Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2021



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed Palmas

30 ANOS



Sumário

Estrutura de Governança - Conselhos	03
Identidade Organizacional	04
Unimed Palmas em Números	06
Nosso Mercado	07
Nossas Pessoas	09
Cooperados	11
Colaboradores	12
Treinamentos e Desenvolvimento	13
Serviços Próprios	18
Ações 2021	24
Comunicação e Marketing	30
Plano de Ação para 2022	32
Demonstrações Financeiras	33
Notas Explicativas	39
Relatório dos Auditores	51
Parecer Conselho Fiscal	52

Estrutura de Governança

Conselho de Administração *(2018 -2022)*

Diretor Presidente

Ricardo do Val Souto

Diretor Administrativo

Maurício Thomas Kawai Costa

Diretor Financeiro e de Mercado

Jorge Manuel B. Mendes

Conselheiros Administrativos

Daniel Martins Hiramatsu

Marcia Cristina Terra de Siqueira Peres

Conselho Técnico Efetivo

(2018-2022)

Glauco Miranda
Leonardo Guimarães Boa Sorte
Ronaldo Rêgo Rodrigues

Conselho Técnico Suplente

Claudson Teixeira da Silva
Cleiton Moreira de Souza
Tiago Almeida Gonçalves Vida Bessa

Conselho Fiscal Efetivo

(2021-2022)

Danilo Felix Daud
Higor Kazume Moribe
Margareth Lacerda Dutra

Conselho Fiscal Suplente

Elton Stecca Santana
Evandra Marta Da Silva Denadai
José Carlos Barauna Neto

Identidade Organizacional

Missão

Prestar serviços inovadores de saúde suplementar que promovam bem-estar e qualidade de vida aos clientes, trabalho digno aos médicos e colaboradores, orientados pelos princípios cooperativistas e responsabilidade social.

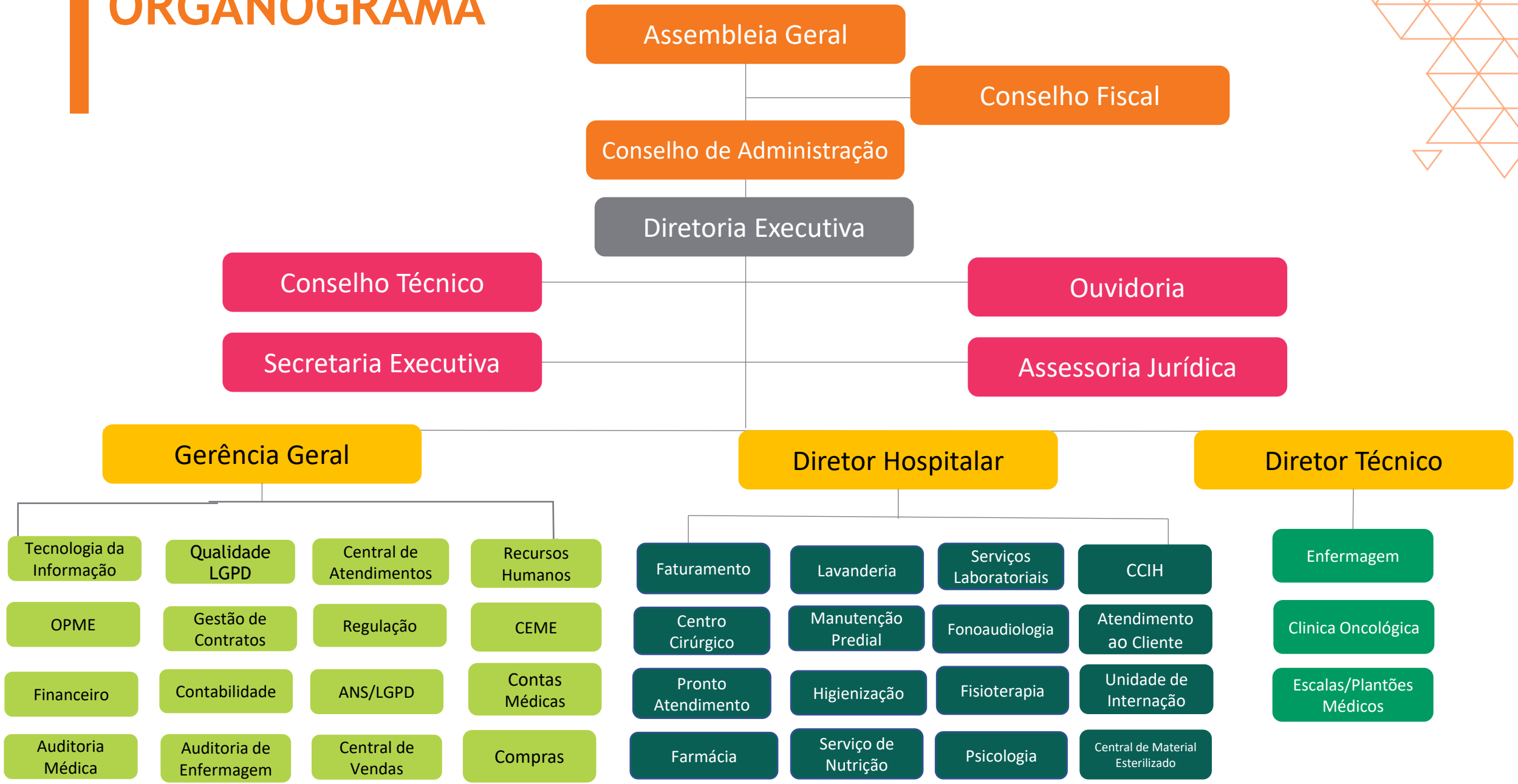
Visão

Ser referência na promoção à saúde e líder no mercado regional pela excelência no atendimento ao cliente.

Valores

Ética nas relações, Cooperação como propósito, Melhoria contínua, Respeito ao ser humano, Responsabilidade Social, Busca da excelência, Cooperativismo como filosofia e prática da equidade, Profissionalismo e transparência na gestão, Atitude inovadora para criar diferenciais e modernizar processos, Compromisso, Solidariedade, Honestidade de propósitos, Valorização dos colaboradores.

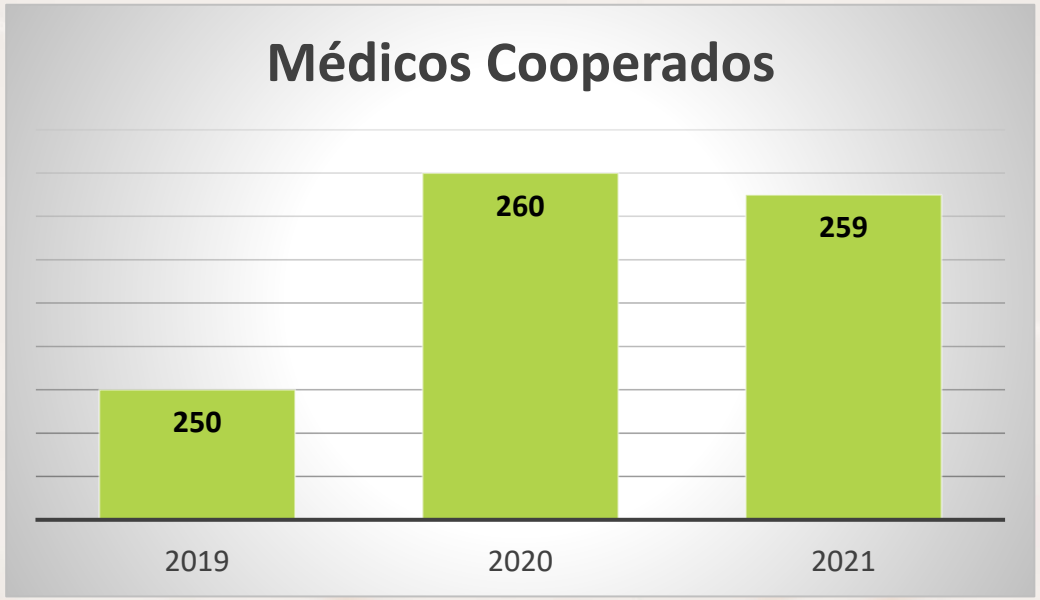
ORGANOGRAMA

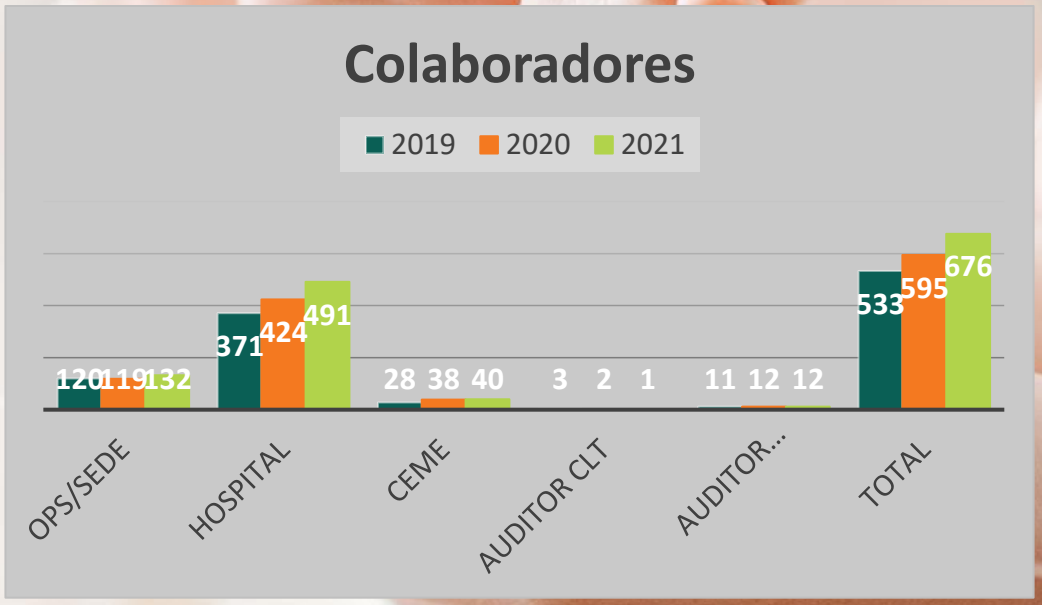


Unimed Palmas em Números









Nosso Mercado

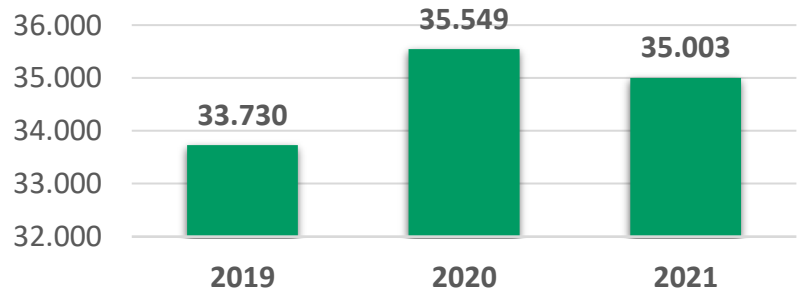
Área de Atuação da Unimed Palmas

Com área de atuação em 28 municípios do estado do Tocantins e com participação de 29,9% no mercado de Saúde Suplementar, a Unimed Palmas Cooperativa de Trabalho Médico concluiu o ano de 2021 com uma carteira de beneficiários formada por 35.003 vidas.

A Cooperativa trabalha com planos de saúde na modalidade coletivos empresariais e por adesão, onde os contratos coletivos pré-pagamento representam 64% da carteira de clientes, o custo operacional pós pagamento 27% e o plano Individual Familiar representando 9% da carteira Unimed Palmas.

O beneficiário Unimed conta com um quadro de 259 médicos cooperados, nas mais diversas especialidades, 1 hospital próprio e 6 contratados, 20 laboratórios, além de 62 clínicas para garantir e assegurar a qualidade na assistência médica, hospitalar e de diagnóstico.

Números de vidas



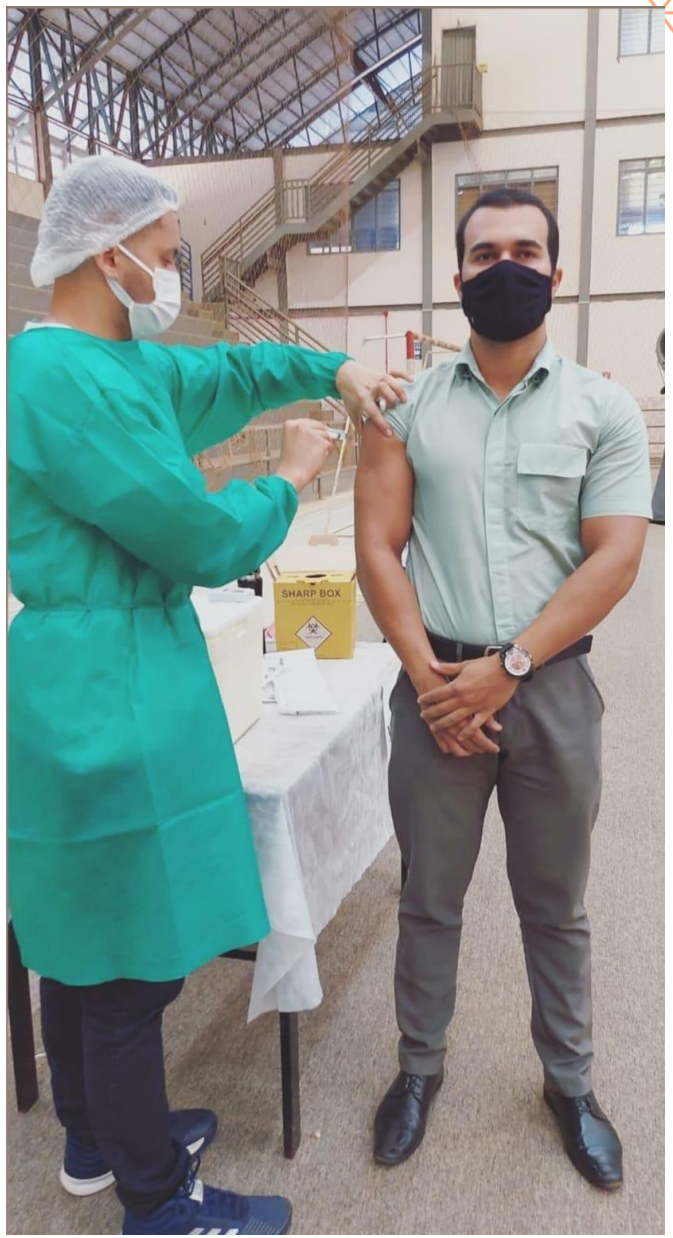
Nossas Pessoas

Nossas Pessoas

A Unimed Palmas tem como negócio cuidar de você e acredita no potencial dos seus cooperados e colaboradores.

No mês de junho de 2021, com o início da campanha de vacinação contra a COVID-19, a cooperativa buscou parceria com a Secretaria de Saúde do Estado do Tocantins.

Foi iniciada a imunização dos médicos cooperados e de todos os profissionais atuantes na linha de frente contra a COVID-19, assim como disponibilizada a vacinação para todos os colaboradores do administrativo, até mesmo com reforço da terceira dose.



Cooperados

O Cuidar de Você faz parte do negócio da Unimed Palmas. Essa característica de valorização favorece um ambiente saudável e participativo para os nossos cooperados.

Buscando valorizar o trabalho do médico e incentivar a ampliação da agenda médica, bem como a melhoria da qualidade do atendimento prestado, a Unimed Palmas reajustou os valores das consultas médicas, em 01 de Agosto de 2021. Também alterou o prazo para consultas de retorno, aumentando de 15 (quinze) para 20 (vinte) dias.

Com o intuito de ampliar o quadro social da cooperativa, bem como as especialidades médicas ofertadas, a cooperativa realizou processo seletivo para ingresso de novos médicos cooperados.

Ao longo do ano de 2021, aconteceram reuniões da Diretoria Executiva e Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal, assim como Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária para cumprimento de regras estatutárias e manutenção do relacionamento com os cooperados.

A Assembleia Geral Ordinária foi realizada em 29 de Março de 2021, onde foi apresentado resultado positivo, com sobras líquidas e onde ocorreu a aprovação, por unanimidade, da destinação 100% das sobras para constituição de reservas para investimentos. Na sequência, foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária em 29 de Abril de 2021, onde ocorreu a aprovação da alteração do nome fantasia do CEME e inclusão de atividade econômica de Home Care no CNPJ do Hospital Unimed Palmas.

Em razão da pandemia, parte dos encontros supramencionados ocorreram no formato online, pela ferramenta do Microsoft Teams.

Colaboradores

A Unimed Palmas reconhece seus colaboradores como o fator chave para o êxito da organização. Portanto, é fundamental a manutenção de equipes preparadas e em contínuo processo de aprimoramento profissional.

A cooperativa adotou uma série de medidas para garantir o bem-estar e segurança dos colaboradores, em razão do crescente número de casos de COVID-19.

Em fevereiro de 2021, todas as equipes administrativas foram autorizadas a reduzir o número de colaboradores trabalhando de forma presencial, sendo adotado o modelo de trabalho home office para metade do número de colaboradores da cooperativa.

Com as devidas adequações das medidas de segurança e protocolos rígidos de segurança, a retomada dos colaboradores ao local de trabalho aconteceu de forma gradativa ao término do ano de 2021.

Educação Continuada

Também em 2021, a Unimed Palmas realizou a contratação de uma enfermeira de Educação Continuada, iniciativa que visa contribuir com o desenvolvimento profissional dos colaboradores da área assistencial.

A colaboradora promove cursos pontuais com as equipes da área assistencial, como Humanização no atendimento e liderança para enfermeiros.

Treinamentos e Desenvolvimento

A Unimed Palmas, com o apoio do Departamento de Recursos Humanos, incentiva o crescimento dos colaboradores e estimula a participação em cursos e treinamentos do Programa de Educação Corporativa.

A cooperativa fortaleceu ainda mais a parceria com o Sistema OCB SESCOOP-TO e, ao longo de 2021, foram disponibilizados vários treinamentos e cursos para o desenvolvimento dos colaboradores.



MAPEAMENTO DE PROCESSOS

O evento aconteceu em Fevereiro de 2021, com duração de 04 dias e o público alvo foram todos os colaboradores da cooperativa. As equipes foram divididas em duas turmas e o curso teve como objetivo ensinar o que é o mapeamento de processos e sua importância na execução das atividades diárias da Unimed Palmas.







Treinamento e Capacitação Brigada De Incêndio

Durante o ano de 2021, foram realizadas quatro turmas de formação e seis de atualização, aberta aos colaboradores e com o objetivo de adquirirem conhecimentos sobre princípios de incêndios e aplicação de primeiros socorros





PDGC - Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas:

Em parceria com o Sistema OCB/SESCOOP-TO, os coordenadores e colaboradores da Unimed Palmas participaram de encontro presencial e 03 encontros na modalidade virtual, com o objetivo de desenvolvimento da autogestão das cooperativas. Foi desenvolvido o diagnóstico assistido da cooperativa e a principal consequência dessa parceria é a promoção de adoção de boas práticas de gestão e de governança.



Assistência de Enfermagem ao Recém-nascido na Sala de Parto

O curso foi dividido em duas turmas, com o foco em capacitar a equipe de enfermagem para assistência e recepção ao recém-nascido, proporcionando segurança no ato de seu nascimento, valorizando a atenção de qualidade de forma técnica e cientifica.

CIPA: Comissão Interna de Prevenção de Acidentes

A Comissão foi escolhida através de eleições, realizadas no Hospital Unimed Palmas. As equipes administrativas receberam os treinamentos, com objetivo de atuar em parceria com o SESMT na prevenção de acidentes de trabalho e melhorias no ambiente do trabalho.







Assistência de Enfermagem em Trabalho de Parto

O curso foi destinado a enfermeiros e técnicos em enfermagem, com o intuito de capacitar a equipe de enfermagem para avaliação do bem-estar da mulher durante o trabalho de parto.





Atualização da Gestão ANS - Novas Diretrizes e Aspectos Jurídicos

O curso teve como público-alvo colaboradores do Atendimento, Auditoria Médica, Regulação, Intercâmbio, Ouvidoria, Assessoria Jurídica e demais setores que prestam atendimento ao cliente e teve como objetivo promover conhecimento sobre as principais regras que regem as atividades das operadoras de planos de saúde editadas pela ANS.

Treinamento de Integração

A cada admissão na Unimed Palmas, os departamentos de Recursos Humanos, Gestão de Qualidade e Serviços Especializados em Engenharia de Segurança e em Medicina do Trabalho (SESMT) realizam o treinamento de Integração do novo colaborador, momento que este conhece a cooperativa, normas, regras e suas atribuições.





Serviços Próprios

O ano de 2021 marcou a Unimed Palmas com desafios, oportunidades e conquistas.

A cooperativa possui destaque em sua infraestrutura hospitalar, sendo a única operadora com hospital próprio na região. A Unimed Palmas tem como missão prestar serviços inovadores de saúde suplementar que promovam bem-estar e qualidade de vida aos clientes, trabalho digno aos médicos e colaboradores.

Numa evolução crescente, tivemos conquistas e destaques. Em 2021, houve a ampliação do Hospital Unimed Palmas, com a inauguração de mais 20 leitos. Na totalidade, o hospital conta com 95 leitos disponíveis para atendimento dos clientes Unimed e particulares, entre leitos normais, Unidade de Terapia Intensiva (UTI) Adulto e Unidade de Terapia Intensiva (UTI) Infantil.

Houve a expansão do centro cirúrgico, construção de novos apartamentos e a inauguração do Serviço Próprio de Oncologia da Unimed Palmas.





Inauguração Serviço de Oncologia

O Serviço de Oncologia da Unimed Palmas foi inaugurado para oferecer um serviço humanizado aos beneficiários Unimed, em um ambiente confortável e moderno, com uma equipe multiprofissional experiente e treinada.





Ampliação da Farmácia

Em outubro de 2021, ocorreu a ampliação do CAF - Central de Abastecimentos Farmácia do Hospital Unimed Palmas, ampliada para melhor estruturação e organização de materiais e medicamentos, tendo mais controle sobre o estoque e programação de compras.



Revitalização da Fachada da Central de Atendimento

Ainda nas conquistas da Unimed Palmas, foi realizada a revitalização da fachada da Central de Atendimento, localizada estrategicamente em uma via de fácil acesso, com estacionamento e oferecendo atendimento ao cliente.

Nesta reforma, foi adotado um jardim na entrada do estabelecimento, como forma de agradecimento ao cliente Unimed e oferendo beleza e acolhimento ao nosso beneficiário.





CEME- Centro de Especialidades Médicas

O Centro de Especialidades Médicas (CEME) da Unimed Palmas é um modelo de assistência integral, por meio da parceria cooperativa-cooperado, que oferece mais flexibilidade e rapidez nas marcações de consultas para determinadas especialidades.

O estabelecimento conta com médicos de diversas especialidades, além de uma equipe multidisciplinar compostas por psicólogos, fonoaudiólogos, fisioterapeutas e terapeutas ocupacionais.

A construção do novo espaço do CEME, com inauguração prevista para Maio de 2022, resultará em melhorias no conforto, ampliação de atendimentos, na qualidade e na humanização dos atendimentos.

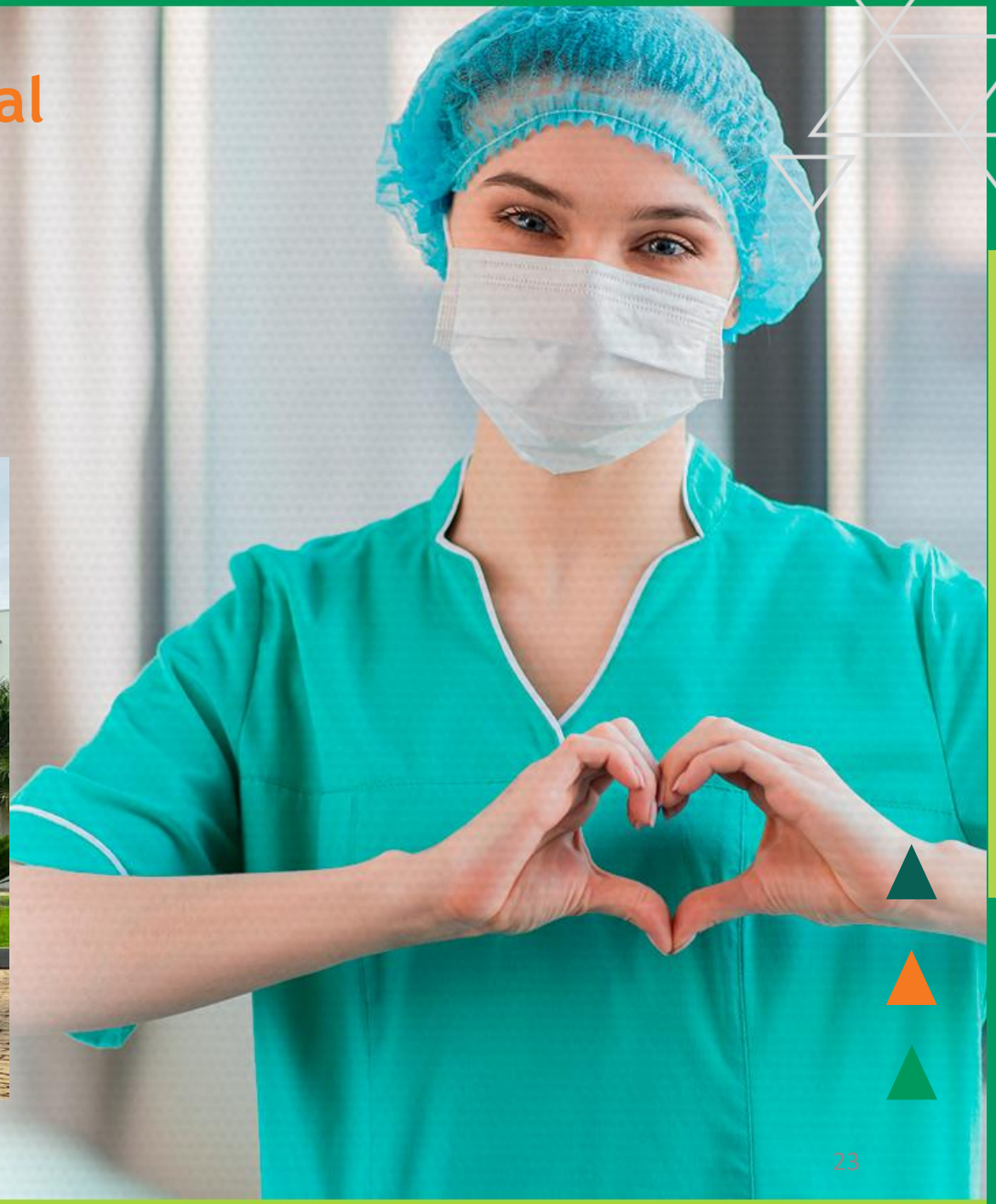




Revitalização da Fachada do Hospital

Foi realizada a revitalização de toda a fachada do Hospital Unimed Palmas, com novos layouts e cores, em conformidade com a Marca Unimed.





Ações Unimed Palmas

Ações 2021

Para garantir a saúde e proteção do colaborador, a Unimed Palmas, por meio do Serviço de Engenharia de Segurança e Medicina do Trabalho (SESMT), promove ações com base no cumprimento das exigências legais, proporcionando segurança e bem-estar aos colaboradores da Cooperativa.

- Em abril, a Unimed Palmas realizou a Campanha de Vacinação contra a gripe, realizada no Hospital Unimed Palmas, para todos os colaboradores da cooperativa.





- No mês de abril de 2021, **o SESMT e a CIPA** realizaram a conscientização e prevenção de acidentes de trabalho, a campanha abril verde e divulgação nos setores sobre a importância de prevenir acidentes de trabalho.





- Em setembro, ocorreu a **Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho (SIPAT),** teve como tema “Conectados pela Segurança”. O objetivo da campanha foi a arrecadação de brinquedos em comemoração ao dia das crianças, destinados às crianças assistidas por projetos sociais.







- Em outubro, **tivemos a parceria com o Sistema OCB-SESCOOP/TO** em comemoração ao outubro rosa e novembro azul, com a campanha **“Doe Absorvente” e “Doe Sangue”.**





- Ainda no mês de outubro, os responsáveis pelo **Serviço de Oncologia da Unimed Palmas** realizaram uma palestra em alusão ao tema Outubro Rosa e Câncer de Mama.









- Em novembro, os responsáveis pelo Serviço de Oncologia da Unimed Palmas realizaram **uma palestra em alusão ao tema novembro azul.**





- Em dezembro, **a CIPA (Comissão Interna de Prevenção de Acidentes)** realizou a distribuição de camisinhas e laços para os colaboradores, fazendo alusão ao dezembro vermelho, movimento que chama atenção da sociedade para altos índices de HIV e infecções sexualmente transmissíveis.







- Em dezembro, como forma de agradecimento pelo excelente trabalho realizado no ano de 2021, a Diretoria da Unimed Palmas realizou a entrega de mais de 800 kits natalinos a todos os médicos cooperados e colaboradores da Unimed Palmas.







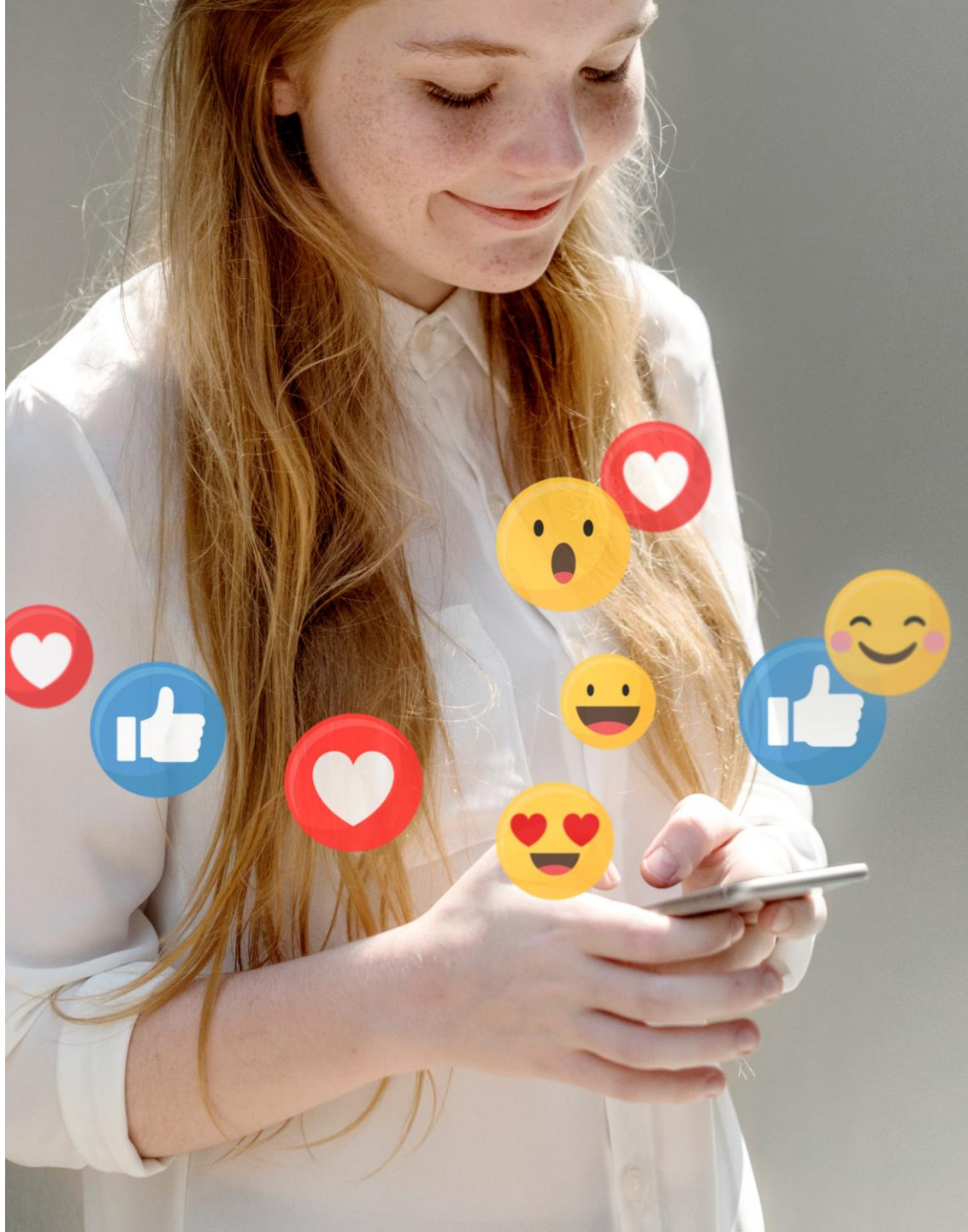


Comunicação e Marketing

Comunicação e Marketing

No ano de 2021, a Unimed Palmas seguiu com a parceria com a Unimed Federação Centro Brasileira, trabalhando todos os conteúdos relacionados a marca com o seu departamento de marketing.

Parceria essa de sucesso que rendeu campanhas comerciais, materiais para as redes sociais, panfletos e uma infinidade de materiais que ajudou a Unimed Palmas a conquistar mais beneficiários, engajar colaboradores e ampliar sua participação no mercado.



Plano de Ação 2022

- ✓ Conclusão e Inauguração do CEME
- ✓ Andamento Projeto Energia Solar
- ✓ Construção do Hospital Materno Infantil
- ✓ Serviços Próprios
- ✓ Implantação do Planejamento Estratégico 2022-2026
- ✓ Realização Pesquisa de Satisfação do Beneficiário





Demonstrações Financeiras

Encerradas em 31/12/2021

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed Palmas

30 ANOS

1.Balanço Patrimonial- Ativo

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		**83.124.874,51**	**79.761.235,87**
Disponível	**5**	**2.115.465,03**	**2.007.517,54**
Realizável		**81.009.409,48**	**77.753.718,33**
Aplicações Financeiras		**53.996.861,91**	**55.880.108,98**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	**6**	19.946.286,50	18.602.873,52
Aplicações Livres	**6**	34.050.575,41	37.277.235,46
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**7**	**16.300.067,39**	**13.647.147,97**
Contraprestações Pecuniárias a Receber		6.960.132,44	7.204.503,90
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis		1.216.554,83	1.081.268,33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.774.796,73	3.433.901,86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		348.583,39	1.927.473,88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	**8**	**1.254.962,70**	**893.372,93**
Créditos Tributários e Previdenciários	**9**	**3.508.554,36**	**2.244.441,49**
Bens e Títulos a Receber	**10**	**5.933.886,71**	**5.022.684,46**
Conta Corrente com Cooperados		**15.076,41**	**65.962,50**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**26.084.072,37**	**20.300.710,50**
Realizável a Longo Prazo	**11**	**2.767.206,62**	**3.601.283,93**
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.658.481,40	3.548.092,99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		108.725,22	53.190,94
Investimentos	**12**	**2.075.915,16**	**1.885.488,42**
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.075.915,16	1.885.488,42
Imobilizado	**13**	**20.278.296,37**	**13.811.133,69**
Imóveis de Uso Próprio		7.395.962,36	7.395.962,36
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		7.395.962,36	7.395.962,36
Imobilizados de Uso Próprio		7.361.693,09	4.121.704,87
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		5.017.104,41	3.740.924,76
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.344.588,68	380.780,11
Imobilizações em Curso		4.429.005,91	848.241,19
Outras Imobilizações		1.091.635,01	1.445.225,27
Intangível	**15**	**962.654,22**	**1.002.804,46**
TOTAL DO ATIVO		**109.208.946,88**	**100.061.946,37**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

1.Balanço Patrimonial- Passivo

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		**48.301.018,26**	**43.833.886,18**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**16**	**28.469.102,14**	**26.400.226,66**
Provisões de Prêmios/Contraprestações		6.793.300,16	5.728.040,70
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		6.793.300,16	5.728.040,70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		503.064,37	614.080,30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		9.429.659,08	9.508.614,57
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.743.078,53	10.549.491,09
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**17**	**2.563.986,04**	**1.845.925,93**
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		545.582,37	196.373,83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.018.403,67	1.649.552,10
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	**8**	**2.004.980,33**	**1.744.885,79**
Provisões		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**18**	**6.316.873,97**	**6.036.706,01**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		**91.060,72**	**354.128,92**
Débitos Diversos	**19**	**8.241.950,76**	**6.947.463,17**
Conta-Corrente de Cooperados	**19**	**613.064,30**	**504.549,70**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**8.762.544,28**	**13.939.080,79**
Provisões	**24**	**8.762.544,28**	**8.052.557,14**
Provisões para Ações Judiciais		8.762.544,28	8.052.557,14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	**5.886.523,65**
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	5.886.523,65
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**52.145.384,34**	**42.288.979,40**
Capital Social	**20**	**21.015.547,98**	**19.090.532,13**
Reservas	**21**	**25.764.193,35**	**19.414.334,23**
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		25.764.193,35	19.414.334,23
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	**22**	**5.365.643,01**	**3.784.113,04**
TOTAL DO PASSIVO		**109.208.946,88**	**100.061.946,37**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

3.Demonstração do Resultado

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**202.778.548,18**	**171.922.758,72**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**207.359.655,42**	**176.127.552,93**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	207.359.655,42	176.127.552,93
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**(4.581.107,24)**	**(4.204.794,21)**
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**162.522.379,79**	**129.326.402,78**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	161.328.792,35	128.819.679,07
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.193.587,44	506.723,71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**40.256.168,39**	**42.596.355,94**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	**258.737,25**	**606.601,07**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relaciondas com Planos de Saúde da Operadora	**8.993.157,71**	**6.401.155,01**
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.715.341,59	1.470.752,63
Outras Receitas Operacionais	7.277.816,12	4.930.402,38
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	**(642.726,85)**	**(588.160,04)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	**5.109.426,19**	**14.780.477,69**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.346.375,39	10.860.801,57
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.890.447,60	1.629.843,61
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(127.396,80)	2.289.832,51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	**10.257.787,60**	**11.176.034,39**
RESULTADO BRUTO	**33.498.122,71**	**23.059.439,90**
Despesas de Comercialização	634.042,80	1.501.327,67
Despesas Administrativas	18.396.285,10	16.605.407,62
Resultado Financeiro Líquido	**888.720,57**	**(987.572,04)**
Receitas Financeiras	3.908.262,75	1.643.943,98
Despesas Financeiras	3.019.542,18	2.631.516,02
Resultado Patrimonial	**548.651,52**	**698.495,76**
Receitas Patrimoniais	548.651,52	700.328,78
Despesas Patrimoniais	-	1.833,02
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**15.905.166,90**	**4.663.628,33**
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	**15.905.166,90**	**4.663.628,33**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

4.Demonstração dos Fluxos de Caixa- DFC

DESCRIÇÃO	2021	2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**7.579.347,02**	**6.792.144,93**
Recebimentos de Plano Saúde (+)	222.630.012,93	197.641.506,48
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	19.557.310,80	13.374.728,86
Outros Recebimentos Operacionais (+)	6.281.187,66	5.991.002,79
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(106.635.248,57)	(82.652.725,47)
Pagamentos de Comissões (-)	(628.070,78)	(1.220.249,45)
Pagamentos de Pessoal (-)	(20.379.935,92)	(16.732.422,56)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(846.416,22)	(802.738,08)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(4.956.024,16)	(5.226.550,33)
Pagamentos de Tributos (-)	(36.113.341,72)	(28.523.012,31)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(7.240.976,73)	(182.146,33)
Pagamentos de Aluguel (-)	(2.895.855,69)	(4.564.609,25)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(121.335,28)	(112.615,84)
Aplicações Financeiras (-)	(14.800.000,00)	(24.618.534,48)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(46.271.959,30)	(45.579.489,10)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(8.028.483,02)**	**(7.471.016,79)**
Recebimentos de Dividendos (+)	-	306.695,86
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(1.610.688,05)	(219.889,46)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(1.675.030,07)	(6.968.834,17)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(4.742.764,90)	(588.989,02)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**557.083,49**	**400.624,78**
Integralização Capital em Dinheiro (+)	557.083,49	400.624,78
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	**107.947,49**	**(278.247,08)**
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	2.007.517,54	2.285.764,62
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	2.115.465,03	2.007.517,54
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	**107.947,49**	**(278.247,08)**
Ativos Livres no Início do Período (*)	37.277.235,46	25.327.792,84
Ativos Livres no Final do Período (*)	34.050.575,41	37.277.235,46
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	**(3.226.660,05)**	**11.949.442,62**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

5.Demonstração das Mutações de Patrimônio Liquido para exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	FUNDO DE RESERVA	FATES	RESERVAS DIVERSAS	SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.19	**16.882.154,95**	**2.679.496,28**	**1.339.748,14**	**11.672.232,79**	**4.864.182,02**	**37.437.814,18**
Destinação conf. A.G.O.:						
Constituição de Reserva para Investimentos	-	-	-	3.023.312,77	(3.023.312,77)	-
Juros sobre o capital - 12%	1.684.968,88	-	-	-	(2.025.858,59)	(340.889,71)
Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	1.135.094,45	-	-	-	-	1.135.094,45
IRRF s/Integralização de Capital	-	-	-	-	-	
Baixa de Cooperados – Restituição de Capital	(611.686,15)	-	-	-	-	(611.686,15)
Ressarcim. Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	5.018,30	5.018,30
Resultado do Exercício:						
Sobras do Exercício	-	-	-	-	4.663.628,33	4.663.628,33
Destinações Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 10%	-	466.362,83	-	-	(466.362,83)	-
FATES - 5%	-	-	233.181,42	-	(233.181,42)	-
Saldo em 31.12.20	**19.090.532,13**	**3.145.859,11**	**1.572.929,56**	**14.695.545,56**	**3.784.113,04**	**42.288.979,40**
Destinação conf. A.G.O.:						
Constituição de Reserva para Investimentos	-	-	-	3.964.084,08	(3.964.084,08)	-
Juros sobre o capital - 12%	1.888.870,06	-	-	-	-	1.888.870,06
Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	725.245,19	-	-	-	-	725.245,19
IRRF s/Integralização de Capital	(689.099,40)	-	-	-	-	(689.099,40)
Ressarcim. Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	26.222,19	26.222,19
Resultado do Exercício:						-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	15.905.166,90	15.905.166,90
Antecipação de sobras					(8.000.000,00)	(8.000.000,00)
				-		
Destinações Legais e Estatutárias:						-
Fundo de Reserva – 10%	-	1.590.516,69	-	-	(1.590.516,69)	-
FATES - 5%	-	-	795.258,35	-	(795.258,35)	-
Saldo em 31.12.21	**21.015.547,98**	**4.736.375,80**	**2.368.187,91**	**18.659.629,64**	**5.365.643,01**	**52.145.384,34**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

1.Contexto Operacional

A entidade iniciou suas operações em 02/03/1992, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 30.990-7 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável. É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei n° 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei n° 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei n° 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis n° 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Os estoques compostos de materiais e medicamentos de uso hospitalar mantidos na Unidade - Hospital Unimed de Palmas descritos na nota 9, estão demonstrados ao custo médio de aquisição e registrados de acordo com os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09. No exercício de 2021 foram realizados ajustes nos estoques, considerando que os relatórios operacionais do sistema de gestão hospitalar (módulo estoque) apresentaram divergência de saldo no valor de R$ 284.494,50 (duzentos e oitenta e quatro mil, quatrocentos e noventa e quatro reais e cinquenta centavos).

g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

h) Imobilizado

Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Operadora estão apresentados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31.12.1995 em consonância às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R3) - Resolução CF nº 1177/09. Os encargos relacionados à depreciação estão sendo registrados de acordo com as taxas admitidas pela legislação fiscal, sendo:

10% Móveis e Utensílios / Máquinas e Equipamentos/Instalações
20% Terminais e Periféricos

A Administração da Unimed de Palmas desconhece qualquer evidência interna ou externa que venha ensejar no momento, qualquer ajuste para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos

i) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis são representados por licença e direito de uso de software corporativo hospitalar adquiridos separadamente. São mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida

j) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393 e alterações posteriores com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa n° 435.

n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais:

São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimed's por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não AvisadosPEONA, conforme os parâmetros contidos na RN nº 393, de 09 de dezembro de 2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

5 - CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2021	2020
Caixa	19.364,98	10.546,41
Bancos conta movimento	2.096.100,05	1.996.971,13
Total	**2.115.465,03**	**2.007.517,54**

6- APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R$ 19.946.286,50 (R$18.602.873,52 em 2020) enquanto que o total de aplicações livres é de R$34.050.575,41 (R$ 37.277.235,46 em 2020).

7 - CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Contraprestações de Oper. Assist. Saúde	2021	2020	
Contraprestações preço Preestabelecido	1.838.519,42	2.671.283,00	(a)
(-) Provisão Perdas s/Créditos Preestabelecido	(7.755,20)	(360.329,84)	(b)
Contraprestações preço Pós-estabelecido	5.129.368,22	4.893.550,74	(a)
(-) Provisão Perdas s/Créditos Pós-estabelecido	0,00	0,00	(b)
Contraprestações	**6.960.132,44**	**7.204.503,90**	

Participação de Benef. Ev. Indenizáveis	1.216.554,83	1.081.268,33	

Operadoras de planos de Assist. Saúde	10.568.797,45	6.524.932,45	
(-) Provisão Perdas s/Créditos	(2.794.000,72)	(3.091.030,59)	
Outros Créditos	348.583,39	1.927.473,88	(c)
Total Créditos de Oper. Assist. Saúde	**16.300.067,39**	**13.647.147,97**	

(a) Foi realizada baixa definitiva de clientes que possuíam contratos cancelados, atendendo ao disposto no item 10.2.3.4, Capítulo I, Anexo I da RN 435

(b) Realizada baixa da PPSC constituída para contratos cancelados.

(c) Saldo relativo aos valores de reajustes suspensos conforme ANS.

8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), valores a receber dos atendimentos particulares e de convênios realizados pelo hospital, tendo como total a receber em 31/12/2021 o saldo de R$ 1.254.962,70 (R$ 893.372,93 em 2020) e a pagar em 31/12/2021 o montante de R$ 2.004.980,33 (R$ 1.744.885,79 em 2020).

9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Créditos Tributários e Previdenciários	2021	2020	
IRRF S/Aplicações Financeiras	700.800,55	237.544,14	
Imposto de Renda Compensar/Restituir	865.290,94	710.638,88	(a)
CSLL a Compensar/Restituir	24.953,26	16.840,51	
PIS/COFINS a Recuperar/Compensar	1.917.509,61	1.279.417,96	(b)
Total Créditos Tributários e Previdenciários	**3.508.554,36**	**2.244.441,49**	

(a) Em 2021 não houve compensação de valores;
(b) Em 2021 foram pagos valores a maior de PIS/COFINS sobre faturamento que serão recuperados futuramente.

10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registra os valores de estoques para consumo, tanto do hospital, como da parte administrativa (almoxarifado), conforme apresentado:

Bens e Títulos a Receber	2021	2020	
Estoques	2.703.014,73	1.576.483,38	(a)
Cheques a receber	129.755,90	223.763,73	
(-) Provisão p/ Perdas s/ Créditos	(128.555,90)	(132.190,76)	
Outros Títulos a Receber	3.212.315,97	3.354.628,11	(b)
Total de Bens e Títulos a Receber	**5.933.886,71**	**5.022.684,46**	

(a) Os estoques são avaliados pelo custo médio de aquisição, estando compostos por:

Estoques	2021	2020
Estoque de Material Médico Hospitalar (*)	2.246.989,75	1.134.327,99
Estoque OPME	226.215,94	140.673,59
Estoque Almoxarifado	229.809,04	301.481,80
Total Estoques	**2.703.014,73**	**1.576.483,38**

(*) Em 2021 foi realizado ajuste de estoque no valor de R$ 284.494,50.

(b) Deste montante, R$ 2.261.821,20 é relativo à antecipação de aluguel Uniclínicas e R$786.079,19 de adiantamentos a fornecedores.

11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Registra os depósitos judiciais realizados pela entidade e estavam assim apresentados:

Depósitos Judiciais e Fiscais	2021	2020
Eventos e Sinistros	709.572,36	876.386,83
TSS e Multa ANS	1.948.909,04	2.671.706,16
Outros Bloqueios	108.725,22	53.190,94
Total dos Depósitos Judiciais e Fiscais	**2.767.206,62**	**3.601.283,93**

12 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2021	2020
Fed. Unimed Goiás Tocantins	425.272,82	311.084,43
Central Nacional Unimed	687.581,67	654.216,63
Sicoob	947.361,23	905.811,46
Sicredi	15.699,44	14.375,90
Total	**2.075.915,16**	**1.885.488,42**

13 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2021 foi a seguinte:

IMOBILIZADO	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Custo Corrigido				
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares				
Terrenos	7.395.962,36		-	7.395.962,36
Bens Móveis – Hospitalares				
Instalações	185.060,03	16.414,20	-	201.474,23
Máquinas e Equipamentos	4.088.217,01	1.297.975,56	-	5.386.192,57
Informática	922.161,06	271.144,47	-	1.193.305,53
Móveis e Utensílios	1.166.401,12	268.981,64	-	1.435.382,76
Veículo	70.680,00	138.000,00	-	208.680,00
Construção em Andamento	848.241,19	3.580.764,72	-	4.429.005,91
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	14.609,44	1.959,79	-	16.569,23
Máquinas e Equipamentos	174.329,21	438.932,14	-	613.261,35
Informática	622.641,58	1.265.208,07	-	1.887.849,65
Veículo	43.207,23	155.000,00	-	198.207,23
Móveis e Utensílios	255.649,18	393.421,63	-	649.070,81
Outras Imobilizações hospitalares				
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	5.488.287,18		-	5.488.287,18
Outras Imobilizações não hospitalares				
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	14.447,01		-	14.447,01
TOTAL	**21.289.893,60**	**7.827.802,22**	**-**	**29.117.695,82**

Depreciação/Amortização Acumulada	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Bens Móveis - Hospitalares				
Instalações	(130.502,61)	(18.156,14)	-	(148.658,75)
Máquinas e Equipamentos	(1.369.856,75)	(464.483,99)	-	(1.834.340,74)
Informática	(609.496,20)	(117.426,83)	-	(726.923,03)
Móveis e Utensílios	(553.738,90)	(111.386,61)	-	(665.125,51)
Veículo	(28.000,00)	(4.882,65)	-	(32.882,65)
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	(14.078,32)	(266,32)	-	(14.344,64)
Máquinas e Equipamentos	(84.045,90)	(41.960,09)	-	(126.005,99)
Informática	(437.766,01)	(218.763,61)	-	(656.529,62)
Móveis e Utensílios	(167.121,86)	(21.081,60)	-	(188.203,46)
Veículo	(26.644,44)	(8.641,44)	-	(35.285,88)
Outras Imobilizações Hospitalares				
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(4.043.524,43)	(353.399,61)	-	(4.396.924,04)
Outras Imobilizações Não Hospitalares				
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(13.984,49)	(190,65)	-	(14.175,14)
TOTAL	(7.478.759,91)	(1.360.639,54)	-	(8.839.399,45)
Imobilizado Líquido	**13.811.133,69**	**6.467.162,68**	**-**	**20.278.296,37**

14 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2021 realizamos testes em nossos ativos conforme **descrito abaixo:**

Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência (Resolução CFC 1.196/09 - CPC 38 - pontos 59 "a" e "b").

Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa n° 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os valores relevantes fora do grupo de Operações de Crédito com Planos de Saúde e Assistenciais foram realizados testes de redução ao valor desses ativos.

Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos, Edificações, Veículos, etc. Nossos testes não indicaram a necessidade de redução dos valores contábeis.

15 – INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

INTANGÍVEL	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Custo de Aquisição				
Software Hospitalar	996.329,56	270.426,03	-	1.266.755,59
Software Não Hospitalar	1.718.221,27	154.387,50	-	1.872.608,77
TOTAL	**2.714.550,83**	**424.813,53**	**-**	**3.139.364,36**
Amortização Acumulada				
Software Hospitalar	(464.523,91)	(213.993,94)	-	(678.517,85)
Software Não Hospitalar	(1.247.222,46)	(250.969,83)	-	(1.498.192,29)
TOTAL	**(1.711.746,37)**	**(464.963,77)**	**-**	(2.176.710,14)
Intangível Líquido	**1.002.804,46**	**(40.150,24)**	**-**	**962.654,22**

16 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas -PPCNG **(a)**	6.793.300,16	5.728.040,70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS **(b)**	503.064,37	614.080,30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais **(c)**	9.429.659,08	9.508.614,57
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) **(d)**	11.743.078,53	10.549.491,09
Total	**28.469.102,14**	**26.400.226,66**

a) **Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas - PPCNG** - Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) **Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar - SUS** - caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Há provisão alocada no passivo não circulante com respectivo deposito judicial alocado no ativo não circulante.

c) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar** - A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) **A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**- A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa. Os valores estão conforme calculados definidos pela ANS.

17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesse grupo estão registrados os valores a pagar referentes a recebimento antecipado de contraprestações, ou seja, recebimento do valor antes do início de cobertura do contrato, bem como os atendimentos a clientes da entidade, realizados por outras operadoras de planos de saúde, conforme definido na RN 430.

A composição do grupo estava assim representada:

Débitos de Operações com Assistência à Saúde	2021	2020
Contraprest. Pecuniária Recebida Antecipadamente	545.582,37	196.373,83
Intercâmbio a pagar - Corresponsabilidade cedida	2.018.403,67	1.649.552,10
Total dos Débitos de Operações de Assist. Saúde	**2.563.986,04**	**1.845.925,93**

18 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2021	2020
Tributos e Contribuições	1.534.592,78	1.055.224,19
Retenções de Impostos e Contribuições	4.782.281,19	4.392.829,46
Parcelamento de Tributos e Contribuições **(a)**	-	6.475.176,01
Total	**6.316.873,97**	**11.923.229,66**

(a) Parcelamento de ISS, consolidado em dezembro/2020 e liquidado em novembro/2021 através do REFIS da Prefeitura Municipal de Palmas.

19 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição do grupo Débitos Diversos estava assim apresentada:

Débitos Diversos	2021	2020
Férias e encargos e rescisões	2.691.170,86	2.197.986,99
Fornecedores	2.348.628,47	2.422.723,41
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	943,76	35.888,91
Dividendos e Juros s/ Capital Próprio a pagar (*)	2.521.865,76	2.290.863,86
Débitos a pagar Unimed´s	679.341,91	-
Conta Corrente Cooperados	613.064,30	504.549,70
Total dos Débitos de Operações de Assist. Saúde	**8.855.015,06**	**7.452.012,87**

(*) Conforme estatuto, os juros sobre capital são pagos a critério do Conselho de Administração.

20 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 259 cooperados (263 cooperados em 2020), atingindo o montante de R$ 21.015.547,98 (R$ 19.090.532,13 em 2020).

21 - FATES E FUNDO DE RESERVA E OUTRAS RESERVAS

O saldo das reservas estava assim demonstrado:

Reservas	2021	2020	Obs
FATES - 5%	2.368.187,91	1.572.929,56	(a)
Fundo de Reserva - 10%	4.736.375,80	3.145.859,11	(b)
Reserva para Margem de Solvência	3.119.076,93	3.119.076,93	(c)
Reserva para Construção do Hospital	2.786.193,52	2.786.193,52	(d)
Reserva para Investimentos	12.754.359,19	8.790.275,11	(e)
Total de Outras Reservas	**25.764.193,35**	**19.414.334,23**	

(a) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos.

(b) A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício.

(c) A Reserva de Margem de Solvência foi constituída mediante destinação das sobras integrais do exercício de 2016, conforme decisão da AGO, destinada a cobrir a Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

(d) A Reserva de construção do Hospital foi constituída mediante destinação das sobras integrais do exercício de 2017, bem como dos juros sobre capital social, conforme definição da AGO, destinada a compra de lote para construção do Hospital da Unimed Palmas.

(e) A Reserva para Investimentos foi constituída mediante a destinação das sobras do exercício de 2018, conforme definição da AGO. Não há uma destinação específica visto que é para reinvestimentos diversos dentro da entidade

22 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei n° 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2021	2020
Resultado do Exercício - DRE	**15.905.166,90**	**4.663.628,33**
Fundo de Reserva - 10%	(1.590.516,69)	(466.362,83)
FATES - 5%	(795.258,35)	(233.181,42)
Antecipação de Sobras	(8.000.000,00)	-
Sobras à disposição da Assembleia	**5.519.391,77**	**3.964.084,08**
Saldo remanescente de perdas acumuladas de anos anteriores	(153.748,76)	(179.971,04)
Sobras Acumuladas	**5.365.643,01**	**3.784.113,04**

23 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, consequentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes. Os Ativos possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice/ Proposta	Local	Cobertura	Vigência
TOKIO MARINE	26948390	QD 104 NORTE RUA NE 1, 1, 1 SALA 1 2 3 - PLANO DIRETOR NORTE	891,32	27/11/2021 A 27/11/2022
LIBERTY SEGUROS	31-63-813.698	QUADRA ACSU SO 40 AVENIDA NS 1, 0000001 CJ 02 LT 3 5 S N	6.259,04	14/01/2022 A 14/01/2023
MPAFRE EMPRESARIAL	1101001246131	ACSU SO 50 Av LO 13, 1, PLANO DIRETOR SUL	500.000,00	17/12/2021 A 17/12/2022
LIBERTY SEGUROS	1863625377	401 SUL AV NS 1, 1 - CONJ 02 - PLANO DIRETOR SUL	3.000.000,00	02/02/2022 A 02/02/2023
ALLIANZ EMPRESARIAL	5177202275180000000	QD 104 NORTE RUA NE 1, 1, 1 SALA 1 2 3	300.000,00	02/02/2022 A 02/02/2023
LIBERTY SEGUROS	1863202206255560	401 SUL AV NS 1, 1 - CONJ 02 - PLANO DIRETOR SUL	10.000.000,00	12/03/2022 A 12/03/2023

24 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

As contingências cíveis e tributárias estavam apresentadas conforme quadro abaixo:

Provisão para Contingências Cíveis e Tributárias	2021	2020	
Provisão para Contingências Tributárias	-	1.278.993,76	(a)
Provisão para Contingências Cíveis	8.220.560,56	4.065.443,12	(b)
Provisão para Multas Administrativas ANS	541.983,72	2.708.120,26	(c)
Total Provisão para Contingências Cíveis e Tributárias	**8.762.544,28**	**8.052.557,14**	

(a) Provisão constituída referente à diferença de base de cálculo do ISSQN e utilizada em 2021 quando do recebimento dos autos de infração.

(b) Provisão constituída pela posição das demandas jurídicas em 31/12/2021, considerando os processos em que foram estimados com prognóstico de perda provável nas ações movidas por usuários, sob alegação da falta de atendimento assistencial. As demandas jurídicas em 31/12/2021, classificadas pela assessoria jurídica da Unimed de Palmas com o prognóstico de perda possível, totalizam R$ 14.670.901,78 em 2021 (R$ 20.703.766,64 em 2020); BAUER AUDITORES ASSOCIADOS Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082 Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815 baueraudit ores@baueraudit ores.com.br BAUER Auditores Associados

(c) Provisões constituídas com base na opinião dos advogados que atestam como provável a chance de perdas das contingências, as quais estão lastreadas por depósitos judiciais conforme descrito na nota explicativa nº 11.

25 - OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

No início do exercício 2012 a Unimed Palmas recepcionou a fatura de nº 149312/11 datada de 29 de dezembro de 2011 emitida pela Unimed Federação Inter federativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Centro Oeste e Tocantins, entidade a qual manteve-se filiada até meados de 2010, referindo-se a cobrança de R$ 5.114.818, lançada à título de ressarcimento de perdas na fruição direta as operações que a Unimed de Palmas mantinha com a Entidade. A cobrança é objeto de ação monitória e os assessores jurídicos atestam como remotas as possibilidades de perda da ação. Houve sentença negando provimento aos pedidos iniciais. Foi interposta apelação, devidamente contrarrazoada pela Unimed de Palmas. Aguardando julgamento pelo TJDF. Até 31/12/2021 não houve movimentação.

26 – PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria, que opera no mesmo CNPJ da operadora, são: - A precificação dos atendimentos aos beneficiários dos planos comercializados pela entidade é nas mesmas bases dos valores cobrados pela rede conveniada assistencial. - A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação. - Não foi registrada qualquer despesa da rede própria como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, telefone, funcionários, manutenção, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

27 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença e honorários de diretoria, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa. As cédulas de presença e honorários pagos à Diretoria Executiva e Conselho de Administração são aprovadas em assembleia.

28 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa n° 451.

29 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

30 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora. A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed. O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS. Os montantes transacionados em 2021 e 2020 foram os seguintes:

Conta	2021	2020 (Reclassificado)
311112	93.852.346,31	68.579.548,63
411112	43.360.248,48	36.498.774,99
3117	25.329.975,54	21.516.382,50



Relatório dos Auditores Independentes

BAUER
Auditores Associados

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Srs.
Conselheiros, Diretores e Cooperados da
UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Palmas - TO

Opinião
Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada "*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*". Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da Administração
A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

BAUER
Auditores Associados

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis
A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.
Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.
Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.
Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
baueraudítores@baueraudítores.com.br

BAUER
Auditores Associados

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Belo Horizonte - MG, 02 de março de 2022.

FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091

Assinado de forma digital por FABIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER:93219172091
Dados: 2022.03.21 09:30:54 -03'00'

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRCMG 077699/O

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
baueraudítores@baueraudítores.com.br

Parecer do Conselho Fiscal

Unimed Palmas
www.unimedpalmas.com.br
104 Norte, Rua NE 01, Lt. 01, Ed. Beatriz - 1º Andar Sls. 101 a 106
CEP: 77.006-900 - Plano Diretor Norte - Palmas - TO
T. (63) 3025-5800

FSC

PARECER DO CONSELHO FISCAL
GESTÃO 2021

O Conselho Fiscal da Unimed Palmas Cooperativa de Trabalho Médico, composto pelos Doutores **HIGOR KAZUMI MORIBE, MARGARETH LACERDA DUTRA, EVANDRA MARTA DA SILVA DENADAI, ELTON STECCA SANTANA, JOSÉ CARLOS BARAUNA NETO E DANILO FELIX DAUD** após 09 (NOVE) reuniões ordinárias, sempre com a análise dos Balancetes mensais contábeis e financeiros, estudo dos relatórios e do parecer da auditoria independente, com base nas deliberações da Assembleia Geral Ordinária e Assembleia Geral Extraordinária, delibera a aprovação das Demonstrações Contábeis, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, após examinar o BALANÇO ANUAL do exercício de 2021.

Todas as suas contas, documentos e saldos figurantes, encontram-se exatos e em perfeita ordem e apresentam o resultado **POSITIVO de R$ 15.905.166,90** (quinze milhões novecentos e cinco mil cento e sessenta e seis reais e noventa centavos), que após as destinações estatutárias, os quais são 10% para o Fundo de Reserva, no valor de R$ 1.590.516,69 (um milhão quinhentos e noventa mil quinhentos e dezesseis reais e sessenta e nove centavos), 5% para o FATES, no valor de R$ 795.258,35 (setecentos e noventa e cinco mil duzentos e cinquenta e oito reais e trinta e cinco centavos), resultam em **R$ 13.519.391,77** (treze milhões quinhentos e dezenove mil trezentos e noventa e um reais e oitenta e seis centavos) **de sobras,** da qual foram deduzidas a antecipação de sobras no valor de R$ 8.000.000,09 (oito milhões), resultando no valor de 5.519.391,77 (cinco milhões quinhentos e dezenove mil trezentos e noventa e um reais e setenta e sete centavos) de **sobras à disposição da AGO**.

Somos de parecer favorável que as Demonstrações Contábeis do ano de 2021 sejam aprovadas pela Assembleia Geral Ordinária, convocada para este fim. Ratificamos o Parecer da Auditoria Independente do ano de 2021 que foi emitido **SEM RESSALVAS**.

Palmas, 21 de março de 2022.

HIGOR KAZUMI MORIBE
Membro Efetivo Conselho Fiscal

EVANDRA MARTA DA SILVA DENADAI
Membro Efetivo Conselho Fiscal

MARGARETH LACERDA DUTRA
Membro Efetivo Conselho Fisca



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed Palmas

30 ANOS



Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2021

Redação, Edição e Revisão
Dayanne Bárbara Mota Palhano Amaral
Analista da Qualidade da Unimed Palmas
dgq@unimedpalmas.com.br

Revisão e Aprovação
Thamiris Pedreti dos Santos
Gerente Geral da Unimed Palmas
Diretoria@unimedpalmas.com.br

Projeto Gráfico / Criação
Gleyce Kelly Ramos de Carvalho
Unimed Federação Centro Brasileira
marketing@unimedcb.coop.br

RICARDO DO VAL SOUTO:07896127806

Assinado de forma digital por RICARDO DO VAL SOUTO:07896127806
Dados: 2022.03.31 14:41:07 -03'00'

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed Palmas

30 ANOS

