



www.unimedrs.coop.br  
 Santa Terezinha, 340  
 90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
 T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### I BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	2020	2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>104.077.549,16</b>	<b>94.846.376,96</b>
Disponível	5	70.844,72	19.771,60
Realizável		104.006.704,44	94.826.605,36
Aplicações financeiras	6	71.933.771,92	56.335.970,28
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		31.428.531,64	34.828.294,54
Aplicações livres		40.505.240,28	21.507.675,74
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7a	19.109.249,22	12.670.994,78
Contraprestação pecuniária/ Prêmio a receber		10.742.096,65	7.047.024,30
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		2.550.965,90	3.065.247,73
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.663.973,25	1.137.766,44
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		4.152.213,42	1.420.956,31
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7b	6.615.180,94	9.338.923,04
Créditos tributários e previdenciários	8	2.297.062,09	3.619.434,67
Bens e títulos a receber	9	1.276.589,56	5.157.520,97
Despesas antecipadas	10	719.651,27	1.007.696,43
Conta-corrente com cooperados	11	2.055.199,44	6.696.065,19
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>75.163.256,86</b>	<b>63.231.445,77</b>
Realizável a longo prazo	12	30.292.906,88	23.669.763,34
Títulos e créditos a receber		5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos judiciais e fiscais		25.158.223,28	18.535.079,74
Outros créditos a receber a longo prazo		80.320,42	80.320,42
Investimentos	13	33.966.435,31	28.272.561,72
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		0,00	208.000,00
Participações em Outras Sociedades		0,00	208.000,00
Participações societárias pelo método de custo		21.170.797,74	16.422.168,73
Participação em operadora de saúde		10.517.459,58	10.514.315,50
Participações em entidades reguladas		10.653.338,16	5.907.853,23
Outros investimentos		12.795.637,57	11.642.392,99
Participações em entidades reguladas		23.989,50	30.635,66
Participações em entidades não reguladas		12.771.648,07	11.611.757,33
Imobilizado	14	10.859.474,29	11.205.668,61
Imóveis de uso próprio		9.490.608,63	9.183.661,30
Imóveis não hospitalares/Odontológicos		9.490.608,63	9.183.661,30
Imobilizado de uso próprio		485.035,62	667.717,22
Imobilizado - Não hospitalares/Odontológicos		485.035,62	667.717,22
Imobilizações em curso		883.830,04	1.354.290,09
Intangível	15	44.440,38	83.452,10
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>179.240.806,02</b>	<b>158.077.822,73</b>



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 367087


**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**


CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS


NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

<b>PASSIVO</b>	NE	2020	2019
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>60.922.746,21</b>	<b>57.640.395,82</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	31.478.550,56	26.149.340,03
Provisões de prêmios/contraprestações		336.245,55	281.287,19
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS		2.103.457,66	1.863.641,71
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para outros prestadores de		5.949.079,37	6.218.390,60
Provisão de eventos/Sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	17.1.a	23.089.767,98	17.786.020,53
Débitos de operações de assistência à saúde		6.711.176,06	5.630.407,67
Contraprestações/Prêmios a restituir		659,11	863,99
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.467.777,19	5.629.543,68
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		1.242.739,76	0,00
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	18	6.912.087,03	6.598.574,91
Provisões para ações judiciais	19	0,00	182.226,00
Provisão para ações judiciais		0,00	182.226,00
Tributos e encargos sociais a recolher	20	1.317.379,21	1.456.174,73
Débitos diversos	21	10.900.645,74	14.020.764,87
Conta corrente de cooperados	22	3.602.907,61	3.602.907,61
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>41.257.132,50</b>	<b>30.567.017,78</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		1.287.322,78	982.625,14
Provisão para remissão	17.1	505.206,51	357.278,94
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS		625.346,20	625.346,20
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para outros prestadores de		156.770,07	0,00
Provisões	24	39.661.360,12	29.532.946,25
Provisões para ações judiciais		39.661.360,12	29.532.946,25
Débitos diversos	23	308.449,60	51.446,39
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	25	<b>77.060.927,31</b>	<b>69.870.409,13</b>
Capital social	25.1	360.718,06	360.718,06
Reservas	25.2	76.700.209,25	67.400.980,90
Reservas de sobras		76.700.209,25	67.400.980,90
Lucros/Prejuízos-superávits/Déficits acumulados ou resultado	25.3	0,00	2.108.710,17
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>179.240.806,02</b>	<b>158.077.822,73</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/O-4

  
 LUÍS CARLOS MORICONI MELO  
 Atuário  
 MIBA:2201

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

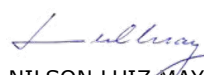
CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

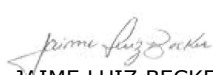
NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7


**II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)**

	NE	2020	2019
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		162.468.029,39	163.597.401,70
Receitas com operações de assistência à saúde	26	167.882.822,09	167.080.319,91
Contraprestações líquidas		168.085.708,02	166.998.973,17
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(202.885,93)	81.346,74
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(5.414.792,70)	(3.482.918,21)
Eventos indenizáveis líquidos		(100.545.878,49)	(116.254.174,96)
Eventos conhecidos ou avisados		(95.242.131,04)	(119.392.617,43)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	26	(5.303.747,45)	3.138.442,47
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE</b>		<b>61.922.150,90</b>	<b>47.343.226,74</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	27	386.960,53	573.563,60
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	28	27.430.677,62	142.346.841,34
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		24.228.159,20	118.324.418,45
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		1.237.740,92	5.096.149,66
Outras receitas operacionais		1.964.777,50	18.926.273,23
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(384.152,14)	(1.022.458,19)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(7.602.840,58)	(11.765.437,12)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.972.891,30)	(1.212.875,90)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(310.323,86)	(241.141,58)
Provisão para perdas sobre créditos	29	(5.319.625,42)	(10.311.419,64)
Outras despesas de operação de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	30	(31.629.422,40)	(143.435.319,95)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>50.123.373,93</b>	<b>34.040.416,42</b>
Despesas de comercialização	31	(930.963,17)	(111.596,36)
Despesas administrativas	32	(45.918.369,29)	(36.647.802,87)
Resultado financeiro líquido		(457.564,84)	3.011.302,48
Receitas financeiras		2.518.151,40	5.101.883,03
Despesas financeiras		(2.975.716,24)	(2.090.580,55)
Resultado patrimonial		5.640.425,17	7.609.023,17
Receitas patrimoniais		5.640.425,17	7.609.023,17
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>8.456.901,80</b>	<b>7.901.342,84</b>
Imposto de renda	33	(897.229,53)	(2.267.287,18)
Contribuição social	33	(343.486,30)	(847.189,97)
Participações no resultado		(25.667,79)	(243.293,34)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>7.190.518,18</b>	<b>4.543.572,35</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/O-4

  
**LUIS CARLOS MORICONI MELO**  
 Atuário  
 MIBA:220

III.

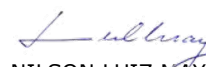
## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

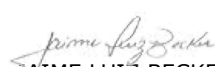
CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS


NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	2020			TOTALS
	ATO COOPERATIVO PRINCIPAL	ATO COOPERATIVO AUXILIAR	ATO NAO COOPERATIVO	
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	227.493.331,00	33.446.142,21	5.386.212,70	266.325.685,91
Receitas com operações de assistência à saúde	232.027.340,98	34.210.590,58	5.502.547,05	271.740.478,61
Contraprestações líquidas	232.128.904,26	34.300.905,75	5.513.554,53	271.943.364,54
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(101563,28)	(90.315,17)	(11007,48)	(202.885,93)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da	(4.534.009,98)	(764.448,37)	(116.334,35)	(5.414.792,70)
Eventos indenizáveis líquidos	(175.265.956,78)	(24.578.763,01)	(4.558.815,22)	(204.403.535,01)
Eventos conhecidos ou avisados	(173.679.677,44)	(23.968.251,03)	(1451859,09)	(199.099.787,56)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.586.279,34)	(610.511,98)	(3.106.956,13)	(5.303.747,45)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>52.227.374,22</b>	<b>8.867.379,20</b>	<b>827.397,48</b>	<b>61.922.150,90</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	328.368,15	51.164,42	7.427,96	386.960,53
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	23.690.940,68	3.607.620,25	132.116,69	27.430.677,62
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	20.620.319,30	3.607.620,25	219,65	24.228.159,20
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	1.237.740,92	-	-	1.237.740,92
Outras receitas operacionais	1.832.880,46	-	131.897,04	1.964.777,50
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(320.008,58)	(64.088,79)	(54,77)	(384.152,14)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(6.178.779,14)	(1.186.405,10)	(237.656,34)	(7.602.840,58)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.529.195,61)	(330.639,07)	(113.056,62)	(1.972.891,30)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(259.887,67)	(43.690,65)	(6.745,54)	(310.323,86)
Provisão para perdas sobre créditos	(4.389.695,86)	(812.075,38)	(117.854,18)	(5.319.625,42)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(26.905.662,47)	(4.446.602,05)	(277.157,88)	(31.629.422,40)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>42.842.232,86</b>	<b>6.829.067,93</b>	<b>452.073,14</b>	<b>50.123.373,93</b>
Despesas de comercialização	(769.628,90)	(138.287,95)	(23.046,32)	(930.963,17)
Despesas administrativas	(38.561.478,99)	(6.053.945,84)	(1.302.944,46)	(45.918.369,29)
Resultado financeiro líquido	(602.628,14)	183.135,00	(38.071,70)	(457.564,84)
Receitas financeiras	2.103.423,02	341.759,91	72.968,47	2.518.151,40
Despesas financeiras	(2.706.051,16)	(158.624,91)	(111.040,17)	(2.975.716,24)
Resultado Patrimonial	3.996.292,95	634.379,05	1.009.753,17	5.640.425,17
Receitas patrimoniais	3.996.292,95	634.379,05	1.009.753,17	5.640.425,17
Despesas patrimoniais	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.904.789,78</b>	<b>1.454.348,19</b>	<b>97.763,83</b>	<b>8.456.901,80</b>
Imposto de renda	-	(774.200,19)	(123.029,34)	(897.229,53)
Contribuição social	-	(296.650,88)	(46.835,42)	(343.486,30)
Participações no resultado	-	(24.051,04)	(1.616,75)	(25.667,79)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.904.789,78</b>	<b>359.446,08</b>	<b>(73.717,68)</b>	<b>7.190.518,18</b>

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/0-4

  
**LUIS CARLOS MORICONI MELO**  
 Atuário  
 MIBA:2201

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

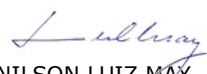
NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7


**IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)**

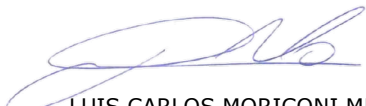
	NE	2020			2019	
		ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	
		PRINCIPAL	AUXILIAR			TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		6.904.789,78	359.446,08	-73.717,68	7.190.518,18	4.543.572,35
(+) DEMAIS RESULTADOS ABRAGENTES		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>(=) RESULTADO ABRAGENTE</b>		<b>6.904.789,78</b>	<b>359.446,08</b>	<b>-73.717,68</b>	<b>7.190.518,18</b>	<b>4.543.572,35</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DESTINAÇÕES LEGAIS, ESTATUTÁRIAS E ASSEMBLÉARES						
<b>(=) RESULTADO ABRAGENTE</b>		<b>6.904.789,78</b>	<b>359.446,08</b>	<b>-73.717,68</b>	<b>7.190.518,18</b>	<b>4.543.572,35</b>
(+) Reversão RATES	39	553.323,12	197.041,92	116.912,70	867.277,74	0,00
<b>(=) RESULTADO BASE PARA DESTINAÇÕES</b>		<b>7.458.112,90</b>	<b>556.488,00</b>	<b>43.195,02</b>	<b>8.057.795,92</b>	<b>4.543.572,35</b>
Destinações legais e estatutárias e Assembleares	25.2	(7.458.112,90)	(556.488,00)	(43.195,02)	(8.057.795,92)	(2.434.862,18)
Fundo de reserva (10%)		(745.811,29)	0,00	0,00	(745.811,29)	(248.083,55)
RATES (5%)		(372.905,65)	0,00	0,00	(372.905,65)	(124.041,77)
RATES - resultado ACA + ANC		-	(556.488,00)	(43.195,02)	(599.683,02)	(2.062.736,86)
Destinação Assemblear (AGE) Fundo Covid		(6.339.395,97)	-	-	-	-
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.108.710,17</b>

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/O-4

  
 LUIS CARLOS MORICONI MELO  
 Atuário  
 MIBA:2201

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS


NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7


**V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)**


	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO EM 31/12/2018</b>	<b>8.468.062,92</b>	<b>62.106.582,79</b>	<b>7.047.202,96</b>	<b>77.621.848,67</b>
Deliberações assembleia geral ordinária em 2019	3.523.601,48	3.523.601,48	(7.047.202,96)	0,00
Destinação de 50% das sobras de 2018 para o fundo de reserva	0,00	3.523.601,48	(3.523.601,48)	0,00
Destinação de 50% das sobras de 2018 para capitalização das sócias	3.523.601,48	0,00	(3.523.601,48)	0,00
Aumento de capital/patri.social com lucros e reservas em espécie	1.936,26	0,00	0,00	1.936,26
Integralização de capital em dinheiro	1936,26	0,00	0,00	1936,26
Desmembramento AGE 15/02/2019	(11.632.882,60)	(664.065,55)	0,00	(12.296.948,15)
Redução capital	(11632.882,60)	0,00	0,00	(11632.882,60)
Desmembramento AGE - Fundo de assist. técn. educ. e soc (FATES)	0,00	(664.065,55)	0,00	(664.065,55)
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	4.543.572,35	4.543.572,35
Destinações legais e estatutárias do resultado	0,00	2.434.862,18	(2.434.862,18)	0,00
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	248.083,55	(248.083,55)	0,00
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	124.047,7	(124.047,7)	0,00
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	0,00	2.062.736,86	(2.062.736,86)	0,00
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2019</b>	<b>360.718,06</b>	<b>67.400.980,90</b>	<b>2.108.710,17</b>	<b>69.870.409,13</b>

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO EM 31/12/2019</b>	<b>360.718,06</b>	<b>67.400.980,90</b>	<b>2.108.710,17</b>	<b>69.870.409,13</b>
Destinação para o fundo de reserva	0,00	2.108.710,17	(2.108.710,17)	0,00
Resultado do exercício de 2019 destinado para fundo de reserva conforme AGO	0,00	2.108.710,17	(2.108.710,17)	0,00
Reversões de reservas	0,00	(867.277,74)	867.277,74	0,00
RATES - utilização no exercício	0,00	(867.277,74)	867.277,74	0,00
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	7.190.518,18	7.190.518,18
Destinações legais e estatutárias do resultado	0,00	8.057.795,92	(8.057.795,92)	0,00
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	745.811,29	(745.811,29)	0,00
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	372.905,65	(372.905,65)	0,00
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	0,00	599.683,02	(599.683,02)	0,00
Reserva Fundo Covid - AGE	0,00	6.339.395,97	(6.339.395,97)	0,00
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2020</b>	<b>360.718,06</b>	<b>76.700.209,25</b>	<b>0,00</b>	<b>77.060.927,31</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/O-4

  
**LUIS CARLOS MORICONI MELO**  
 Atuário  
 MIBA:2201




**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**


CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS


NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)**

Método Direto	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de planos de saúde	245.661.892,67	233.207.820,32
(+) Resgate de aplicações financeiras	240.199.470,57	0,00
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	1.920.919,28	3.274.331,61
(+) Outros recebimentos operacionais	69.702.975,71	641.627.438,79
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(146.417.068,18)	(193.488.285,92)
(-) Pagamento de comissões	(723.562,96)	(43.561,03)
(-) Pagamento de pessoal	(4.971.372,51)	(16.120.431,26)
(-) Pagamento de pró-labore	(3.374.643,52)	(8.604.612,83)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(9.516.614,10)	(18.052.173,77)
(-) Pagamento de tributos	(6.471.336,22)	(7.182.532,75)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(3.359.772,57)	(1.642.564,53)
(-) Pagamento de aluguel	(181.897,04)	(558.793,05)
(-) Aplicações financeiras	(1.920.828,94)	(3.274.298,42)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(10.356,34)	(996.297,58)
(-) Outros pagamentos operacionais	(377.857.046,96)	(620.023.273,02)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.680.758,89</b>	<b>8.122.766,56</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Baixa de ativo imobilizado - outros	0,00	2.207.655,49
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	0,00	0,00
(+) Baixa de investimentos	0,00	7.527.940,13
(+) Recebimento de dividendos	0,00	0,00
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	0,00	0,00
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	0,00	0,00
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(72.417,70)	(1.350.500,61)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(5.040,00)	0,00
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(2.552.228,07)	(3.022.356,09)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	0,00	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(2.629.685,77)</b>	<b>5.362.738,92</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(+) Integralização de capital	0,00	968,13
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	0,00	5.234.714,45
(+) Títulos descontados	0,00	0,00
(+) Outros recebimentos da atividade de financiamento	0,00	0,00
(-) Baixa do Fates	0,00	(664.065,55)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	0,00	(6.198.142,40)
(-) Pagamento de participação nos resultados	0,00	(225.427,34)
(-) Baixa de quotas do capital	0,00	(11.631.914,47)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>0,00</b>	<b>(13.483.867,18)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>51.073,12</b>	<b>1.638,30</b>
<b>CAIXA - saldo inicial</b>	<b>19.771,60</b>	<b>18.133,30</b>
<b>CAIXA - saldo final</b>	<b>70.844,72</b>	<b>19.771,60</b>
<b>Ativos livres no início do período</b> <sup>1</sup>	<b>21.527.447,34</b>	<b>30.872.743,46</b>
<b>Ativos livres no final do período</b> <sup>1</sup>	<b>40.576.085,00</b>	<b>21.527.447,34</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - Recursos Livres</b>	<b>19.048.637,66</b>	<b>(9.345.296,12)</b>

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/0-4

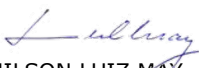
  
 LUIS CARLOS MORICONI MELO  
 Atuário  
 MIBA: 2201

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

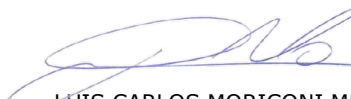
CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais		
Método Indireto	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>7.190.518,18</b>	<b>4.543.572,35</b>
<b>Ajustes por:</b>		
Depreciação	385.741,53	657.804,62
Amortização	44.051,72	111.358,92
Investimento - Ajuste a valor de mercado	6.646,16	(6.199,75)
Investimento - Ágio Compra Ações Unimed Participações	273.904,78	252.386,45
AFAC	(7.972,87)	(40.240,21)
Capitalização Unimed Mercosul, Sicred, Unimed Participações	(1.425.865,04)	0,00
Receitas patrimoniais	(1.943.639,91)	(2.168.563,33)
JSCP - CNU, Unicred, Sicredi	(44.718,64)	(547.949,02)
Juros apropriados (não pagos)	0,00	234.727,87
(+/-) Outros pagamentos/recebimentos sem efeito no resultado mês corrente	32.870,49	0,00
<b>Resultado ajustado</b>	<b>4.511.536,40</b>	<b>3.036.897,90</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>		
	(1.830.777,51)	5.085.868,66
Variação nas aplicações financeiras	(15.597.801,64)	15.111.770,73
Variação créditos de operações com planos de assistência à saúde	(6.438.254,44)	8.033.621,96
Variação créditos de operações prestação de serviços	2.723.742,10	6.595.960,71
Variação títulos e créditos a receber	1.322.372,58	(1.595.903,69)
Variação valores e bens	3.880.931,41	(2.082.941,62)
Variação despesas antecipadas	288.045,16	416.898,47
Variação da conta corrente cooperadas	4.640.865,75	3.512.612,27
Variação de créditos a longo prazo - ativo não circulante	(6.623.143,54)	(2.005.835,57)
Variação da provisão para remissão	54.958,36	(36.324,08)
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	239.815,95	78.210,74
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	(269.311,23)	(6.463.173,78)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	5.303.747,45	(3.138.442,47)
Variação de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	313.512,12	(13.318.807,73)
Variação das provisões de tributos	(182.226,00)	182.226,00
Variação de tributos e encargos sociais a recolher	(138.795,52)	(454.096,99)
Variação de débitos diversos	(3.120.119,13)	3.253.139,00
Variação da conta corrente de cooperadas	0,00	(1.181.418,71)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	304.697,64	(45.022,66)
Variação das provisões para ações judiciais	10.128.413,87	3.776.818,98
Variação dos débitos diversos	257.003,21	(2.122.938,78)
Variação dos débitos de operações de assist a saúde	1.080.768,39	(3.430.484,12)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>2.680.758,89</b>	<b>8.122.766,56</b>

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/O-4

  
 LUIS CARLOS MORICONI MELO  
 Atuário  
 MIBA:2201




**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**


CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS


NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**VII. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)**

	2020	%	2019	%
a) Ingressos e receitas	197.830.598,96		288.580.997,37	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	168.085.708,02		211.260.561,58	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	27.817.638,15		81.397.659,83	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	1.927.252,79		(4.077.224,04)	
b) Variação das provisões técnicas	(202.885,93)		75.978,14	
b1) Provisão de remissão	(202.885,93)		75.978,14	
c) Receita líquida operacional	197.627.713,03		288.656.975,51	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(122.808.373,90)		(199.980.346,04)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(95.242.131,04)		(155.466.436,78)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(5.303.747,45)		(2.415.952,86)	
d3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(22.262.495,41)		(42.097.956,40)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(56.306.075,64)		(44.932.922,92)	
e1) Despesas de comercialização	(930.963,17)		(315.328,58)	
e2) Despesas com serviços de terceiros	(4.227.355,53)		(6.683.019,48)	
e3) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(41.861.367,94)		(33.717.189,28)	
e4) Provisão para contingências - administrativas	8.019,64		(2.182.979,08)	
e5) Despesas financeiras	(2.975.537,22)		(1.052.380,81)	
e6) Perda/Recuperação de valores ativos	(6.318.871,42)		(982.025,69)	
f) Valor adicionado bruto	18.513.263,49		43.743.706,55	
g) Depreciação, amortização	(429.793,25)		(1.039.442,67)	
h) Valor adicionado líquido	18.083.470,24		42.704.263,88	
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	9.025.854,31		11.654.918,70	
i1) Receitas financeiras	2.518.114,00		5.963.392,09	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00		(1.982.283,85)	
i3) Reversão de reservas e fundos	867.277,74		1.060.173,71	
i4) Outras	5.640.425,17		6.613.636,75	
<b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>27.109.324,55</b>	<b>100,00%</b>	<b>54.359.182,58</b>	<b>100,00%</b>
a) Remuneração do trabalho	(10.764.099,94)	-39,71%	(34.266.850,83)	-63,04%
a1) Dirigentes, conselheiros e empregados	(10.764.099,94)	-39,71%	(34.266.850,83)	-63,04%
a1.1) Salários, 13ª, férias, etc.	(8.558.375,81)	-31,57%	(25.497.276,77)	-46,91%
a1.2) Benefícios	(1.925.237,54)	-7,10%	(7.321.639,05)	-13,47%
a1.3) F.G.T.S	(254.818,80)	-0,94%	(1.288.201,04)	-2,37%
a1.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	(256.679,79)	-0,99%	(159.733,97)	-0,29%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	(8.096.620,79)	-29,87%	(11.174.395,06)	-20,56%
b1) Federais	(7.414.402,61)	-27,35%	(10.486.983,15)	-19,29%
b1.1) Tributos	(6.661.582,06)	-24,57%	(5.047.048,59)	-9,28%
b1.2) Previdência social	(752.820,55)	-2,78%	(5.439.934,56)	-10,01%
b2) Estaduais	(8.158,43)	-0,03%	(12.851,24)	-0,02%
b3) Municipais	(674.059,75)	-2,49%	(674.560,67)	-1,24%
c) Contribuição para sociedade	(19.344,38)	-0,07%	0,00	0,00%
d) Remuneração de capitais de terceiros	(171.463,52)	-0,63%	(377.585,48)	-0,69%
d1) Juros	(179,02)	0,00%	(34.453,30)	-0,06%
d2) Aluguéis	(171.284,50)	-0,63%	(343.132,18)	-0,63%
e) Remuneração de capitais próprios	(8.057.795,92)	-29,72%	(8.540.351,21)	-15,71%
e1) Constituição de reservas e fundos	(8.057.795,92)	-29,72%	(1.493.182,84)	-2,75%
e2) Sobras/Perdas líquidas à disposição da AGO	0,00	0,00%	(7.047.168,37)	-12,96%
<b>VALOR ADICIONADO DISTRIBUIDO</b>	<b>(27.109.324,55)</b>	<b>-100,00%</b>	<b>(54.359.182,58)</b>	<b>-100,00%</b>

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF:007.528.190-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS:062.552/0-4

  
 LUIS CARLOS MORICONI MELO  
 Atuário  
 MIBA:2201



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### VIII. NOTAS EXPLICATIVAS

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., opera sob o nome fantasia de Unimed Operadora/RS, é uma sociedade cooperativa de segundo grau, constituída em 25 de junho de 1972, de natureza civil e sem fins lucrativos, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde (OPS) com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 367087. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com uma estrutura operacional para atendimento aos seus usuários de planos de assistência à saúde por intermédio de 28 cooperativas singulares de 1º grau e 02 cooperativas de 2º grau, todas sócias.

No ano de 2019 a Unimed Operadora/RS passou pelo processo de desmembramento, onde houve a criação de uma nova cooperativa de segundo grau voltada à atividade de representação institucional da marca, ficando a Unimed Operadora/RS com atividade de Operadora de Planos de Saúde.

A Assembleia Geral Extraordinária do dia 15 de fevereiro de 2019, deliberou pelo desmembramento da então Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., alterando sua razão social para Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., com o nome fantasia de Unimed Operadora/RS e criando a Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda., nome fantasia Unimed Federação/RS. Este processo foi autorizado pela ANS conforme ofício número 7/2019/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

#### 2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Operadora/RS atua como Operadora de Planos de Saúde, como tal comercializa planos de saúde, firmando, em nome das filiadas sócias, contratos com pessoas jurídicas e pessoas físicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido, Preço Pós-estabelecido e Prestação de Serviço, visando o desenvolvimento e a melhoria da condição socioeconômica de suas associadas, divulgando e promovendo a educação cooperativista no Sistema Unimed - RS.

#### 3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras (DFs) foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da ANS, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução RN 435/18 com revogação da RN 290/12 e alteração de dispositivos da RN 173/08 e de acordo com a lei 11.638/07, e Resolução 1.185/09 com alterações pelas resoluções 1.273/10, 1295/10, 1296/10, 1376/11 e 1426/13 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC) nº10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das Demonstrações Financeiras das Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória a partir de janeiro de 2003, sendo que para o cumprimento dessa norma, a Unimed Operadora/RS elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas (DSP).

As Demonstrações Financeiras Individuais encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente e diretoria executiva da Unimed Operadora/RS em 23/02/2021.

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade - Normas Técnicas Gerais (NBC TG) nº 27, aprovada pela resolução 1.177/09, alterada pela resolução 1329/11 do Conselho Federal de Contabilidade, aplicável aos exercícios encerrados a partir de janeiro de 2009, sobre os imóveis e a partir de 2014 sobre todos os bens do Ativo Imobilizado, considerando o prazo de vida útil e o valor residual.

#### 4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

##### 4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A Unimed Operadora/RS 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.



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 4.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

### 4.3. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida da conta de resultado - Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde para os Planos de Saúde da Operadora e os valores cobrados cuja cobertura ultrapasse o mês da emissão são contabilizados na forma de *pró-rata dia*, nos termos da RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 435/18 da ANS em contrapartida de conta de Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG que são transferidas para a conta de resultado somente ao final do período de cobertura. Já as Receitas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares são registradas pelo regime de competência onde as receitas são reconhecidas no mês em que são conhecidos os custos correspondentes.

Em 2020 a Operadora atendeu ao que foi determinado pela ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão para serem cobrados somente em 2021 em 12 parcelas mensais (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

% Receita de contraprestação a preço preestabelecida a cobrar em 2021	2020
Valor suspenso de cobrança em 2020	2.839.462,15
Planos individuais/ Familiares	866.549,14
Planos coletivos por adesão	868.727,82
Planos coletivos empresariais	1.104.185,19
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	206.067.042,18
% da Contraprestação que será cobrada em 2021	1,38%

### 4.4. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15 com alterações pela RN 435/18, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 31/12/2020 é de R\$ 8.222.899,78 (Em 2019 R\$ 4.621.470,02).

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 31/12/2020 é de R\$ 16.850.346,51 (Em 2019 R\$ 24.954.881,90).

O valor total em 31/12/2020 é de R\$ 22.965.031,50 (2019 - 29.576.351,92) está representado no quadro a seguir:

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

PPSC - POR TIPO DE CRÉDITO A RECEBER	2020		2019	
	A Receber	PPSC	A Receber	PPSC
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>27.332.149,00</b>	<b>(8.222.899,78)</b>	<b>17.292.464,80</b>	<b>(4.621.470,02)</b>
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço preestabelecido	11385.683,04	0,00	7.635.727,17	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(5.914.213,46)	0,00	(4.621.470,02)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço pós-estabelecido	5.459.802,38	0,00	4.032.767,15	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(189.175,31)	0,00	0,00
Participação de beneficiários	4.659.180,69	0,00	3.065.247,73	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(2.108.214,79)	0,00	0,00
Contraprest corresponsabilidade assumida - Preestabelecido	0,00	0,00	856.361,23	0,00
Contraprest corresponsabilidade assumida - Pós estabelecido	1.675.269,47	0,00	281.405,21	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(11296,22)	0,00	0,00
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Preestabelecido	4.069.454,59	0,00	1.407.321,11	0,00
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Pós estabelecido	82.758,83	0,00	13.635,20	0,00
<b>Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora</b>	<b>23.467.824,49</b>	<b>(16.852.643,55)</b>	<b>34.293.804,94</b>	<b>(24.954.881,90)</b>
Contas a receber	0,00	0,00	113.464,66	0,00
Intercâmbio a receber - Atendimento eventual	1.009.615,91	0,00	562.898,38	0,00
Outros créditos de operacionais de prestação de serviços	22.458.208,58	0,00	33.617.441,90	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(16.852.643,55)	0,00	(24.954.881,90)
<b>Bens e títulos a receber</b>	<b>1.486.277,76</b>	<b>(209.688,20)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Adiantamentos a funcionários	27.293,05	0,00	0,00	0,00
Adiantamentos a Fornecedores	1.035.307,19	0,00	0,00	0,00
Outros Adiantamentos	21.668,05	0,00	0,00	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(4.036,14)	0,00	0,00
Cheques e ordens a receber	96.814,83	0,00	0,00	0,00
Outros Créditos ou Bens a Receber	305.194,64	0,00	0,00	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(205.652,06)	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>52.286.251,25</b>	<b>(25.285.231,53)</b>	<b>51.586.269,74</b>	<b>(29.576.351,92)</b>

#### 4.5. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 31/12/2020 é de R\$ 719.651,27 (Em 2019 R\$ 1.007.696,43).

#### 4.6. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

#### 4.7. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo quando for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 4.8. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas pela vida útil restante do bem, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, alterado pela resolução 1329/11, resultando num encargo total neste exercício de R\$ 429.793,25 (em 2019 foi de R\$ 6.695.664,24), sendo de depreciação o valor de R\$ 385.741,53 (em 2019 foi de R\$ 6.584.305,32) e de amortização o valor de R\$ 44.051,72 (em 2019 foi de R\$ 111.358,92). A redução significativa se deve a parte do imobilizado transferida para a Unimed Federação/RS por ocasião do desmembramento ocorrido em 2019.

### 4.9. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição e amortização em 20% a.a.

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

### 4.10. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil que transferem substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade do bem objeto do referido contrato, foram registrados no imobilizado em contrapartida de financiamentos, pelo montante igual ao valor justo do bem arrendado ou, se inferior, ao valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento.

### 4.11. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme Demonstrativo de Sobras e Perdas que faz parte das Demonstrações Contábeis e o divulgado na Nota Explicativa nº 33.

### 4.12. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

### 4.13. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

**Ativos contingentes:** não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

**Passivos contingentes:** são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

**Depósitos judiciais:** os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da ANS não contemplar essa reclassificação.

### 4.14. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante em 31.12.2020 é de R\$ 472.808,74 (em 2019 R\$ 553.294,40).



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 4.15. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às contribuições sociais recebidas das cooperativas cooperadas e dos valores das receitas com planos de saúde e demais receitas cujo custo assistencial foi oriundo de Cooperativas Unimed. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

### 4.16. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP) E ATOS NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

- A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, 84,0% para o ACP, 13,2% para o ACA e 2,8% para o ANC, respectivamente, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil (Em 2019, a proporcionalidade foi de 76,46%, 19,17% e 4,37%, respectivamente). Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e AÑC.
- Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral informado na letra "b" acima e ajustadas no LALUR às despesas ineditáveis e o resultado financeiro, este tributado em 100%, conforme determina a legislação fiscal.

### 4.17. CONTABILIZAÇÃO FUNDOS DE ALTO CUSTO DE ACORDO COM A RN 430

A Unimed Operadora/RS opera fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430 e apresentou movimentação no exercício de 2020 conforme demonstrado na tabela abaixo, sendo o saldo em 31/12/2020 é de R\$ 1.424.657,41 (2019 R\$ 1.420.956,31). Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do fundo junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

NOME DO FUNDO	Saldo inicial em 2020	Contribuição no ano	Reembolsos ressarcimentos no ano	Saldo final em 2020
FAC MED- Fundo de alto custo medicamento	37.299,24	288.647,60	0,00	325.946,84
FAC HOSP - Fundo de alto custo hospitalar	443.926,02	601.732,81	(2.288.398,59)	(1242.739,76)
FAC ONCO - Fundo de alto custo oncológico	926.095,83	2.278.351,61	(2.105.736,87)	1.098.710,57
<b>TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO</b>	<b>1.407.321,09</b>	<b>3.168.732,02</b>	<b>(4.394.135,46)</b>	<b>181.917,65</b>

## 5. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores no caixa da Operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme quadro descritivo a seguir:

DISPONÍVEL	2020	2019
Caixa	4.351,83	4.619,60
Bancos contas depósitos	66.492,89	15.152,00
<b>TOTAIS</b>	<b>70.844,72</b>	<b>19.771,60</b>



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 6. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em garantidoras de provisões técnicas e livres sendo a primeira em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa (RN) nº 491/16.

As aplicações garantidoras de provisões técnicas aos fundos dedicados à saúde servem como lastro para as provisões instituídas pela ANS conforme mencionado no parágrafo anterior.

As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privada e Cotas de Fundos de Investimentos.

APLICAÇÕES	2020	2019
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	31.428.531,64	34.828.294,54
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	0,00	0,00
Cotas de fundos de investimentos	31428.53164	34.828.294,54
Aplicações livres	40.505.240,28	21.507.675,74
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	38.426.779,65	20.195.944,70
Cotas de fundos de investimentos	2.078.460,63	1311731,04
<b>TOTAIS</b>	<b>71.933.771,92</b>	<b>56.335.970,28</b>

### 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

#### A) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2020	2019
Cobertura assistencial preço preestabelecido	5.471.469,58	3.014.257,15
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	11.385.683,04	7.635.727,17
Individual	1101030,94	707.877,46
Coletivo	10.284.652,10	6.927.849,71
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(5.914.213,46)	(4.621.470,02)
Individual	(507.033,99)	(107.237,81)
Coletivo	(5.407.179,47)	(4.514.232,21)
Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	5.270.627,07	4.032.767,15
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	5.459.802,38	4.032.767,15
Individual	84.626,07	79.776,55
Coletivo	5.375.176,31	3.952.990,60
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(189.175,31)	0,00
Individual	0,00	0,00
Coletivo	(189.175,31)	0,00
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros in	2.550.965,90	3.065.247,73
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros ind	2.550.965,90	3.065.247,73
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.663.973,25	1.137.766,44
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Prées	0,00	856.361,23
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Pós Es	1663.973,25	281.405,21
Outros Créditos de Operacionais de Assist. Médico Hospitalar	4.152.213,42	1.420.956,31
Créditos Progr. ou Fundos P/ Custeio de Desp. Med. Ho	4.069.454,59	1.407.321,11
Créditos Progr. ou Fundos P/ Custeio de Desp. Med. Ho	82.758,83	13.635,20
<b>TOTAIS</b>	<b>19.109.249,22</b>	<b>12.670.994,78</b>

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>	2020	2019
Contas a receber - Câmara de compensação	-	113.464,66
Intercambio a receber - Atendimento eventual	1.009.615,91	562.898,38
Outros créditos operacionais de prestação de serviços	22.458.208,58	33.617.441,90
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(16.852.643,55)	(24.954.881,90)
<b>TOTAIS</b>	<b>6.615.180,94</b>	<b>9.338.923,04</b>

Contas a receber - Câmara de compensação: refere-se a créditos a receber das filiadas referente a câmara de compensação cujos vencimentos dos créditos são no mês seguinte ao fechamento. Após o desmembramento citado na nota 1 - Contexto Operacional, a câmara de compensação passou a ser administrada pela Unimed Federação/RS a partir da competência julho/19.

Outros créditos operacionais de prestação de serviços: Refere-se a créditos a receber de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde, de glosas refaturadas e de glosas a analisar.

### 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de imposto de renda e da contribuição social, discriminadas no quadro a seguir:

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	2020	2019
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	1.376.358,23	1.924.447,55
Imposto de renda a compensar/restituir	320.086,37	208.046,44
Antecipações de imposto de renda	121.946,66	121.946,66
Contribuição social retida na fonte	-	7.201,24
Contribuição social a compensar/restituir	119.764,88	192.821,78
Antecipações da contribuição social	50.308,05	50.308,05
Crédito de previdência social	41,80	41,80
Créditos de PIS e COFINS	104.421,98	881.516,11
Imposto sobre serviços - ISS	204.134,12	233.105,04
<b>TOTAIS</b>	<b>2.297.062,09</b>	<b>3.619.434,67</b>

### 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	2020	2019
Cheques e ordens a receber (a)	96.814,83	0,00
Adiantamentos a funcionários (b)	27.293,05	12.267,03
Adiantamentos diversos (c)	1.056.975,24	2.728.816,24
Outros créditos ou bens a receber (d)	305.194,64	2.461.048,59
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(209.688,20)	(44.610,89)
<b>TOTAIS</b>	<b>1.276.589,56</b>	<b>5.157.520,97</b>

- a) Referente valores a receber cartão de crédito;  
 b) Composto por adiantamentos de férias;  
 c) O saldo desta conta refere-se a adiantamento para fornecedores e adiantamento para viagens;

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

d) O saldo desta conta refere-se á reembolsos a receber do SESCOOP de colaboradores.

### 10. DESPESAS ANTECIPADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores de despesas antecipadas.

DESPESAS ANTECIPADAS	2020	2019
Despesas administrativas	659.843,11	130.685,18
Outras despesas antecipadas	59.808,16	877.011,25
<b>TOTAIS</b>	<b>719.651,27</b>	<b>1.007.696,43</b>

Despesas administrativas: Composta dos valores de seguros, IPTU e IPVA.

Outras despesas administrativas: em 2019 composta pelas assinaturas de jornais e revistas, garantias estendidas, informativos fiscais e licenças de software, em 2020 referente vale alimentação e vale refeição dos colaboradores.

### 11. CONTA CORRENTE DE COOPERADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores relativos à conta corrente com cooperadas:

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	2020	2019
Créditos a receber de cooperadas - RS	0,00	172.327,65
Créditos a receber de cooperadas NDs - Notas de Débitos - Encontro de contas	954.558,32	6.524.945,63
Créditos a receber de cooperadas RBs - Reembolsos	78.291,86	78.431,86
Créditos a receber Fac - Fm	350.133,85	79.384,28
Créditos a receber cooperados - Instituto de acreditação e gestão	0,00	0,16
PEONA SUS a receber prestadoras (CP)	769.681,96	0,00
(-) Créditos a receber	(97.466,55)	(159.024,39)
<b>TOTAIS</b>	<b>2.055.199,44</b>	<b>6.696.065,19</b>

Créditos a Receber de Cooperadas NDs – Notas de Débitos – Encontro de Contas: Em 2019 estavam incluídos valores a receber referente atividades institucionais, que passaram a ser cobradas pela Unimed Federação/RS, ente institucional.

PEONA SUS a receber Prestadoras: Refere-se a valor que foi registrado no centro de custo da Operadora/RS e será, ao longo de 2021, debitado para as prestadoras.

### 12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

No exercício de 2020, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS</b>	2020	2019
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.158.223,28	18.535.079,74
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	156.770,07	153.036,48
Depósitos judiciais - ressarcimento SUS	625.346,20	625.346,20
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	17.697.605,81	14.895.516,19
Depósitos judiciais - cíveis	1.829.819,68	981.458,91
Depósitos judiciais - trabalhistas	4.848.681,52	1.789.721,96
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80.320,42	80.320,42
Outros créditos a receber	80.320,42	80.320,42
<b>TOTAIS</b>	<b>30.292.906,88</b>	<b>23.669.763,34</b>

Imóveis à venda: Referente ao imóvel adquirido da empresa Senergisul - Sindicato dos eletricitários do Rio Grande do Sul, através de ação de cobrança conforme processo 001/1.13.0041030-3 e conforme decisão da diretoria está disponível para venda.

Outros Créditos a receber: Valores a receber de cooperativas singulares referentes às parcelas de longo prazo.

### 13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico dos investimentos e os esclarecimentos sobre o tipo de empresa investida:

<b>INVESTIMENTOS</b>	2020	2019
a) Participações societárias - Método de equivalência patrimonial	-	208.000,00
a.1) Participações em entidades reguladas	-	-
a.1) Participações em entidades não reguladas	-	208.000,00
b) Participações societárias - Método de custo	21.170.797,74	16.422.168,73
b.1) Participações em operadora de saúde	10.517.459,58	10.514.315,50
b.2) Participações em entidades Reguladas	10.653.338,16	5.907.853,23
c) Outros investimentos	12.795.637,57	11.642.392,99
c.1) Participações em entidades reguladas	23.989,50	30.635,66
c.2) Participações em entidades não reguladas	12.771.648,07	11.611.757,33
<b>TOTAIS</b>	<b>33.966.435,31</b>	<b>28.272.561,72</b>

- a) Investimento transferido para participações societárias pelo método de custo.
- b) Investimentos em empresas do Sistema Unimed, cooperativas de crédito, Unimed seguradora;
- b.1) Investimentos nas operadoras de planos de saúde Unimed do Brasil e Central Nacional Unimed;
- b.2) Investimentos em empresas do Sistema Unicred e Sicredi e Unimed Seguradora e Uniair Taxi Aéreo Ltda.;
- c.1) Referente Ações antiga CRT;
- c.2) Investimentos nas empresas Unimed Participações, Unimed Mercosul, Unimed Central/RS e Unimed Federação/RS.

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 14. IMOBILIZADO

#### A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	2020				RESIDUAL 2019
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIIXAS	DEPRECIACÃO ACUMULADA	RESIDUAL	
Edifícios não hospitalares	1,41%	4.813.728,24	509.842,95	(1.431.415,31)	3.892.155,88	3.585.208,55
Terrenos	-	5.598.452,75	0,00	0,00	5.598.452,75	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	10,0%	749.424,99	0,00	(272.746,88)	476.678,11	536.915,17
Máquinas e equipamentos não hospitalares	10,0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamentos de informática não hospitalares	20,0%	0,00	164,31	(23,02)	141,29	0,00
Móveis e utensílios não hospitalares	10,0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Veículos não hospitalares	20,0%	518.477,00	0,00	(510.260,78)	8.216,22	130.802,05
Imobilizações em curso	-	1.354.290,09	(470.460,05)	0,00	883.830,04	1.354.290,09
<b>TOTAIS</b>		<b>13.034.373,07</b>	<b>39.547,21</b>	<b>(2.214.445,99)</b>	<b>10.859.474,29</b>	<b>11.205.668,61</b>

#### B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2019	2020			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIACÃO	RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	3.585.208,55	3.915.881,01	(3.406.038,06)	(202.895,62)	3.892.155,88
Terrenos	5.598.452,75	0,00	0,00	0,00	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	536.915,17	0,00	0,00	(60.237,06)	476.678,11
Equipamentos de informática não hospitalares	0,00	164,31	0,00	(23,02)	141,29
Veículos não hospitalares	130.802,05	0,00	0,00	(122.585,83)	8.216,22
Imobilizações em curso	1.354.290,09	33.547,21	(504.007,26)	0,00	883.830,04
<b>TOTAIS</b>	<b>11.205.668,61</b>	<b>3.949.592,53</b>	<b>(3.910.045,32)</b>	<b>(385.741,53)</b>	<b>10.859.474,29</b>

O ativo imobilizado está com o custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

### 15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Operadora/RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

#### A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	TAXAS (%)	2020				RESIDUAL 2019
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIIXAS	AMORTIZACÃO ACUMULADA	RESIDUAL	
Softwares	20%	1.960.990,92	5.040,00	(1.921.590,54)	44.440,38	83.452,10
<b>TOTAIS</b>		<b>1.960.990,92</b>	<b>5.040,00</b>	<b>(1.921.590,54)</b>	<b>44.440,38</b>	<b>83.452,10</b>

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2019	2020			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Intangível	83.452,10	5.040,00	0,00	(44.051,72)	44.440,38
<b>TOTAIS</b>	<b>83.452,10</b>	<b>5.040,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(44.051,72)</b>	<b>44.440,38</b>

## 16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

### A) QUADRO COM A COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2020	2019
Provisões de prêmios/contraprestações (a)	841.452,06	638.566,13
Provisão para remissão	841452,06	638.566,13
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (b)	2.728.803,86	2.488.987,91
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	1250.277,55	1406.088,17
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (%HC x ABI)	1478.526,31	1082.899,74
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviço assistenciais (c)	6.105.849,44	6.218.390,60
Rede contratada/credenciada	4.366.499,52	4.138.207,41
Prestadoras	86.259,89	0,00
Intercâmbio	1641504,42	2.068.432,09
Reembolso	11585,61	11751,10
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (d)	23.089.767,98	17.786.020,53
<b>TOTAIS</b>	<b>32.765.873,34</b>	<b>27.131.965,17</b>

- a) As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à Provisão para Contraprestação Não Ganha, incluída pelo novo plano de contas da ANS, RN 314 e RN 435/18 que registra os valores emitidos de faturamento, mas que ainda não se iniciou o período de cobertura (antigo Faturamento Antecipado) sem saldo em 2020 e 2019 e da Provisão para Remissão parcela de curto (R\$ 336.245,55) e longo prazo (R\$ 505.206,51);
- b) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) compõe o saldo constituído de valores da ABI (%hc) - Aviso de Beneficiários Identificados Percentual Histórico de Cobrança, e mais os valores das Guias de Recolhimento da União (GRUs) emitidas, de curto (R\$ 2.103.457,66) e longo prazo (R\$ 625.346,20). Atualmente as GRU emitidas estão sendo integralmente pagas;
- c) A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais se refere a contas apresentadas pelos prestadores, sendo R\$ 5.949.079,37 de curto prazo e R\$ 156.770,07 de longo prazo;
- d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída de acordo com Nota Técnica Atuarial (NTA).





www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 17. GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS Nº 209/09

#### 17.1. PROVISÕES TÉCNICAS

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Nas OPS estas provisões estão reguladas pela RN 209/2009, alterada pelas RNs 227/10, 243/10, 246/11, 274/11, 313/12, 314/12, 373/15 e 400/16 e RN 393/2015, alterado pela RN 442/18 e suas atualizações.

Esta análise foi conduzida de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como a regulamentação vigente estipulada pela ANS.

A Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha - PPCNG registra os valores cujo período de cobertura ultrapassa o mês corrente. A Unimed Operadora/RS utiliza o faturamento pró-rata no primeiro mês, inicializando todos os demais no critério de "mês cheio". Assim, não apresenta saldo no encerramento do exercício.

A Provisão de Remissão (PREM) tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura ainda a decorrer, para cada beneficiário dependente do respectivo beneficiário titular falecido, conforme as características do plano vigente. O somatório dos custos estimados em 31.12.2020 atinge o montante de R\$ 841.452,06 (Em 2019 R\$ 638.566,13). Deste montante, R\$ 336.245,55 (2019 R\$ 281.287,19) está registrado no Passivo Circulante e R\$ 505.206,51 (2019 R\$ 357.278,94) no Passivo Não Circulante.

Os Ativos Garantidores estão vinculados à ANS, através do Fundo Dedicado à Saúde (FDS) conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 6.

A Operadora possui Nota Técnica Atuarial da Provisão de Remissão aprovada junto à ANS, conforme Ofício 075/2005/DIR.ADJ/DIOPE/ANS/MS.

Já as provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

#### A) A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

A PEONA tem como objetivo estimar o montante dos eventos já corridos, porém ainda não informados (avisados) administrativamente, independente do motivo.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (NTA-PEONA) aprovada junto à ANS, conforme Ofício nº 2221/2014/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora/RS. O valor (montante) da PEONA na data-base de 31/12/2020 é de R\$ 23.089.767,98 (Em 2019 R\$ 17.786.020,53 ). Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da referida RN. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2020 é de R\$ 3.098.641,01, que está incluso no montante acima informado.

#### B) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PESL) tem como objetivo registrar o valor líquido e retido apurado para atender os custos assistenciais dos eventos (sinistros) formalmente informados. O montante representa a soma dos valores a pagar, sendo apenas segmentados em 60 dias, entre o aviso a data de pagamento para determinar os respectivos Ativos Garantidores (AG), em Livres e garantidores de provisões técnicas, respectivamente. O valor total da provisão em 31.12.2020 é de R\$ 8.834.653,30 (2019 R\$ 8.707.378,51), sendo deste valor R\$ 2.103.457,66 (2019 R\$ 1.863.641,71) de PESL para o SUS registrada no curto prazo e R\$ 625.346,20 PESL para o SUS registrada o longo prazo. Temos ainda R\$ 4.436.074,51 de eventos relativos às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso (Em 2019 R\$ 4.580.358,10).

#### C) Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Nos Débitos de Operações de Assistência à Saúde estão registrados os valores a pagar referente ao Intercâmbio a pagar de Corresponsabilidade Cedida para outras operadoras Unimed. O saldo em 31/12/2020 é de R\$ 5.467.777,19 (2019 R\$ 5.629.543,68).

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

<b>ATIVOS GARANTIDORES E APLICAÇÕES</b>	2020	2019
<b>Provisões</b>	<b>32.765.873,34</b>	<b>27.131.965,17</b>
Provisão para remissão	841.452,06	638.566,13
Provisão para remissão - PC	336.245,55	402.301,60
Provisão para remissão - PNC	505.206,51	317.611,27
Provisão para eventos/ Sinistros a liquidar - SUS	2.728.803,86	2.488.967,91
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - GRU	1250.277,55	1785.430,97
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para o SUS (%HC x ABI)	1478.526,31	625.346,20
Provisão para eventos/ Sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços	6.105.849,44	6.218.390,60
Provisão para eventos corridos e não avisados - PEONA	23.089.767,98	17.786.020,53
<b>Redutores da necessidade de lastro</b>	<b>(2.476.779,92)</b>	<b>(1.930.749,31)</b>
Depósitos judiciais de eventos	(782.116,27)	(778.382,68)
PEL SUS vencidos a mais de 5 anos	(28.643,29)	(28.198,00)
PEL SUS %hc	(1.198.049,87)	(854.732,76)
PEL Corresponsabilidade avisados até 60 dias	(467.970,49)	(269.435,87)
<b>Necessidade de ativo garantidor</b>	<b>30.289.093,42</b>	<b>25.201.215,86</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	31.428.531,64	34.828.294,54
Aplicações livres	40.505.240,28	21.507.675,74
<b>Total Aplicações</b>	<b>71.933.771,92</b>	<b>56.335.970,28</b>

### 17.2. ATIVOS GARANTIDORES

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (Balanço Patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear estas provisões, nos níveis exigidos, conforme especificados no item A anterior observando os níveis de vinculação.

Nos termos da RN nº 159/2007, 227/2010 e 393/15 da ANS, a Operadora constitui garantias financeiras, cujo saldo em 31.12.2020 é de R\$ 71.933.771,92 (Em 2019 R\$ 56.335.970,28), sendo vinculado à ANS, através do FDS, valor de R\$ 31.428.531,64 (Em 2019 R\$ 34.828.294,54). Em 2020 não consideramos os depósitos em conta corrente como ativo garantidor, assim como, em 2019 não foi considerado, conforme demonstrado na tabela acima.

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais referentes a eventos /sinistros a liquidar o montante de R\$ 153.770,07, que, de acordo com a RN nº 227/2010 da ANS, alterada pelas RNs 243/10, 278/11, 329/13 e 375/15, pode ser deduzido da necessidade de Ativos Garantidores.

A Operadora possui depósitos judiciais em relação ao Ressarcimento ao SUS cujo valor em 31/12/2020 era de R\$ 625.346,20, que somado aos depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros a liquidar perfaz o montante de R\$ 778.116,27 (2019 R\$ 778.382,68).

Assim, fica demonstrado que a Operadora tem Ativos Garantidores em níveis suficientes para lastrear as respectivas necessidades.

### I. MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Margem de Solvência representa a capacidade técnica e financeira líquida da Operadora, segundo o volume de riscos assumidos e retidos. Consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações dos negócios assumidos. Ela corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social Ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação vigente.



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

A RN 313/12 estabeleceu regramento (escalonamento), tendo como prazo limite de adequação plena dezembro de 2022, observando escalonamento gradual. Em 2020 a ANS facultou as Operadoras a Adoção Antecipada ao Capital Baseado em Risco, proporcionando o travamento da Margem de Solvência em 75% dos 100% exigidos. Em abril/2020 a Operadora/RS protocolou Termo de Compromisso para Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, protocolo de transmissão: T43945.585991.362067.1736-8 - PTA-4.0.8.

A Margem de Solvência calculada atende os critérios estabelecidos pela ANS, cujos 100% calculados importam no montante de R\$ 43.011.287,31 (2019 R\$ 39.677.224,44), que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 61.125.130,11 (2019 R\$ 52.798.243,58, corresponde a aproximadamente 142,11% quando comparado com 100% da Margem de Solvência. A Margem Mínima exigida em 31/12/2020 é de R\$ 32.017.323,90, sendo que o Patrimônio Líquido Ajustado corresponde a 190,91% quando comparado com a Margem Mínima exigida, estando assim em nível superior à necessidade.

Constata-se que OPS Unimed Operadora/RS, registro na ANS nº 36708-7 atende aos requisitos técnicos e normativos, relativo ao seu equilíbrio atuarial, que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

### 18. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar para prestadores credenciados referente atendimentos de intercâmbio eventual e demais contratos de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde da operadora.

### 19. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Referem-se a multas administrativas aplicadas pela ANS, liquidadas no ano corrente (2020 R\$ 0,00) (2019 R\$ 182.226,00).

### 20. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher calculados sobre o faturamento ou sobre a folha de pagamento. Neste grupo também estão os tributos e contribuições retidas na fonte a recolher.

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2020	2019
<b>Tributos e contribuições</b>	<b>1.097.728,82</b>	<b>1.273.287,18</b>
Imposto de renda pessoa jurídica a pagar - IRPJ	493.945,82	612.061,26
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar - CSLL	143.862,65	167.088,61
Imposto sobre serviços - ISS	204.876,59	210.570,61
Contribuições previdenciárias - INSS	113.175,27	135.975,48
Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS	38.110,00	34.508,96
PIS e Cofins	103.719,43	112.966,45
Outros impostos e contribuições a recolher	39,06	115,81
<b>Retenção de impostos e contribuições</b>	<b>219.650,39</b>	<b>182.887,55</b>
Imposto de renda retido de funcionários - IRRF	45.372,23	81.012,39
Imposto de renda retido de terceiros - IRRF	19.341,48	13.723,81
Imposto sobre serviços retido na fonte - ISS	37.750,24	36.670,99
COFINS	4.599,65	6.038,95
PIS	996,59	1.308,44
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	111.590,20	44.132,97
<b>TOTAIS</b>	<b>1.317.379,21</b>	<b>1.456.174,73</b>

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 21. DÉBITOS DIVERSOS - FUNCIONÁRIOS, FORNECEDORES E CONTA CORRENTES COOPERADAS

#### 1. CURTO PRAZO

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora, com fornecedores e outros débitos a pagar.

<b>DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO</b>	2020	2019
Funcionários	472.808,74	553.294,40
Férias	472.808,74	553.294,40
Fornecedores	9.700.220,65	13.247.355,76
Outros débitos	727.616,35	220.114,71
<b>TOTAIS</b>	<b>10.900.645,74</b>	<b>14.020.764,87</b>

### 22. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos a pagar para cooperadas e que estão sendo discutidos.

<b>CONTA CORRENTE DE COOPERADAS</b>	2020	2019
Débitos a pagar a cooperadas	3.602.907,61	3.602.907,61
<b>TOTAIS</b>	<b>3.602.907,61</b>	<b>3.602.907,61</b>

### 23. DÉBITOS DIVERSOS - ATIVO NÃO CIRCULANTE

Incluem-se os valores de débitos diversos de longo prazo.

<b>DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO</b>	2020	2019
Fundo para proteção frota veículos	308.449,60	51.446,39
<b>TOTAIS</b>	<b>308.449,60</b>	<b>51.446,39</b>

Referem aos valores do fundo para proteção frota de veículos.

### 24. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A composição das provisões do Passivo Não Circulante está composta pela conta Provisões para Ações Judiciais.

Divulgamos no quadro abaixo os valores das contingências conforme prognósticos do departamento jurídico considerando os processos onde a Unimed Operadora/RS é a demandada.

<b>PROGNÓSTICOS CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS, CÍVEIS E TRABALHISTAS EM 31/12/2020</b>			
<b>Prognóstico de perda</b>	<b>Tributárias</b>	<b>Trabalhistas</b>	<b>Cíveis</b>
Perda Provável	182.000,00	3.182.636,95	4.432.809,65
Perda Possível	11.602.000,00	2.882.441,40	5.729.359,60
Perda Remota	27.545.000,00	1.461.756,08	491.524,27
<b>TOTAIS</b>	<b>39.329.000,00</b>	<b>7.526.834,43</b>	<b>10.653.693,52</b>

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

No quadro abaixo divulgamos as contingências registradas.

<b>PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	2020	2019
Provisões para ações judiciais	39.661.360,12	29.532.946,25
Provisões tributárias (a)	29.354.868,97	23.331.453,83
Provisões cíveis (b)	4.464.711,21	3.427.644,13
Provisões trabalhistas (c)	5.841.779,94	2.773.848,29
<b>TOTAIS</b>	<b>39.661.360,12</b>	<b>29.532.946,25</b>

### A. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências acima citadas referem-se a provisões suportadas, em parte, por depósitos judiciais a partir de ações impetradas pela Unimed Operadora/RS, que discute a incidência de PIS, COFINS, INSS e ISSQN, cujo montante dos depósitos em 31.12.2020 constam da Nota Explicativa nº 12 no valor de R\$ 17.697.605,81 (Em 2019 R\$ 14.895.516,19). A Cooperativa não pode garantir que os resultados desses processos lhe serão favoráveis, desta forma, tem mantido um valor provisionado superior ao prognóstico de perda provável indicado pela assessoria jurídica.

Em relação aos processos do PIS e COFINS, as ações são propostas pela Unimed Operadora/RS, onde discutimos a Incidência do PIS e COFINS sobre o ato Cooperativo, sendo ambos os processos lastreados por depósitos judiciais. Como contingência, existem provisões em relação a estes dois tributos, porém sem atuação da Receita Federal;

Em relação ao INSS, discutimos a incidência sobre as cédulas de presença dos Conselheiros Fiscal e Administrativos, cujos valores estão lastreados por depósitos judiciais;

Em relação ao ISSQN, fomos autuados pela Prefeitura Municipal de Porto Alegre, cujo montante soma R\$ 17.244.776,64. Cabe destacar que as autuações consideraram a receita bruta da operadora sem considerar as deduções dos custos assistenciais mais as contribuições sociais das sócias, cuja finalidade é custear as ações institucionais da época da autuação, quando as atividades institucionais estavam concentradas no mesmo CNPJ da Operadora. A Operadora/RS estima que, considerando as jurisprudências pacificadas, calculou que o valor de R\$ 3.412.006,89 pode vir a ser julgado como devido pelo judiciário e constituiu provisão. Atualmente a provisão soma R\$ 5.266.824,81.

### B. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

As contingências decorrentes de processos cíveis que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável.

### C. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

As contingências decorrentes de processos trabalhistas que também estão com defesa nos autos e acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável.

## 25. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 25.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social da Unimed Operadora/RS em 31/12/2020 é composto por 30 sócias, no valor de R\$ 360.718,06 (Em 2019 R\$ 360.718,06), representado por quotas-partes subscritas, é ilimitado quanto ao máximo e variará conforme o número de quotas-partes subscritas.

Abaixo demonstramos a composição do Capital Social na data do balanço:

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 31/12/2020	Participação capital total	Saldo em 31/12/2019	Participação capital social
Unimed Alegrete	3.312,89	0,92%	3.312,89	0,92%
Unimed Alto Da Serra	3.535,29	0,98%	3.535,29	0,98%
Unimed Alto Jacui	4.128,83	1,14%	4.128,83	1,14%
Unimed Alto Uruguai	3.278,98	0,91%	3.278,98	0,91%
Unimed Regiao Da Campanha	4.579,82	1,27%	4.579,82	1,27%
Unimed Centro - RS	9.304,75	2,58%	9.304,75	2,58%
Unimed Encosta Da Serra	9.449,42	2,62%	9.449,42	2,62%
Unimed Erechim	5.118,48	1,42%	5.118,48	1,42%
Unimed Ferrabraz	549,89	0,15%	549,89	0,15%
Unimed Noroeste - RS	11.971,93	3,32%	11.971,93	3,32%
Unimed Itaqui	2.491,26	0,69%	2.491,26	0,69%
Unimed Litoral Sul	4.969,57	1,38%	4.969,57	1,38%
Unimed Missoes	8.651,93	2,40%	8.651,93	2,40%
Unimed Nordeste - RS	48.918,37	13,56%	48.918,37	13,56%
Unimed Pelotas	11.614,79	3,22%	11.614,79	3,22%
Unimed Planalto Central - RS	4.902,50	1,36%	4.902,50	1,36%
Unimed Planalto Médio	10.367,07	2,87%	10.367,07	2,87%
Unimed Porto Alegre	108.590,90	30,09%	108.590,90	30,10%
Unimed Regiao Da Fronteira - RS	5.294,22	1,47%	5.294,22	1,47%
Unimed Regiao Da Produção	2.109,41	0,58%	2.109,41	0,58%
Unimed Santa Maria	14.755,68	4,09%	14.755,68	4,09%
Unimed Fonteira Noroeste - RS	4.729,22	1,31%	4.729,22	1,31%
Unimed Uruguaiana	3.169,36	0,88%	3.169,36	0,88%
Unimed Vale Das Antas	5.090,87	1,41%	5.090,87	1,41%
Unimed Vale Do Cai	6.701,22	1,86%	6.701,22	1,86%
Unimed Vale Do Taquari E Rio Pardo	38.713,67	10,73%	38.713,67	10,73%
Unimed Vale Dos Sinos	20.447,07	5,67%	20.447,07	5,67%
Coop Central De Coop Unimed RS Ltda	316,88	0,09%	316,88	0,09%
Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	2.685,66	0,74%	2.685,66	0,74%
Unimed Federacao/RS	968,13	0,27%	968,13	0,27%
<b>TOTAL</b>	<b>360.718,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>360.718,06</b>	<b>100,00%</b>

### 25.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed Operadora/RS estão assim compostas na data do balanço de 31/12/2020:

#### A. FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

É indivisível entre as sócias, sendo constituída com no mínimo 10% (dez por cento) das sobras do ato cooperativo do exercício e eventuais destinações assembleares. Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Unimed Operadora/RS.

#### B. RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (RATES)

Também é indivisível entre as sócias, tem a finalidade de cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social das sócias e colaboradores. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras do ato cooperativo apuradas no exercício e pelo resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos (tributáveis).

#### C. OUTRAS RESERVAS DE LUCROS

A Reserva para Contingência e Capital de Giro foi aprovada pela Assembleia Geral Ordinária (AGO) de março/2014, para fazer frente a eventuais contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, cíveis e/ou de sinistralidade, cujo saldo em 31/12/2020 é de R\$ 704.984,02.

A Reserva para imobilização foi constituída para fazer frente a possível investimento em meio próprio da Unimed Operadora/RS.



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Em Assembleia Geral Extraordinária na data de 18/12/2020, as associadas da Unimed Operadora/RS decidiram destinar 100% do resultado após as destinações legais, para a constituição de Fundo Covid, a ser utilizado caso os custos assistenciais com a atual pandemia importe em valores elevados no ano de 2021.

RESERVAS	2020	2019
Fundo de Reserva - Reserva Legal	63.339.639,62	60.485.118,16
Incorporação sobras	2.108.710,17	3.523.601,48
Destinação 10% do resultado do ACP do exercício	745.811,29	248.083,55
RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	2.292.089,55	2.186.778,63
Reversão do saldo da RATES pela utilização com despesas de assistência, técnica, educacional e social	(867.277,74)	0,00
Desmembramento AGE - Fundo Assist Tec, Educ E Soc(Fates)	0,00	(664.065,55)
Destinação 5% do resultado do ACP do exercício	372.905,64	124.041,77
Destinação integral do resultado do ACA e AÑC do exercício	599.683,02	2.062.736,86
Outras Reservas de Sobras	11.068.480,08	4.729.084,11
Reserva para imobilização	4.024.100,09	4.024.100,09
Reserva De Contingencia e Capital Giro	704.984,02	704.984,02
Reserva Fundo Covid	6.339.395,97	0,00
<b>SALDO FINAL</b>	<b>76.700.209,25</b>	<b>67.400.980,90</b>

### 25.3 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

O valor do resultado apurado no exercício de 2020 teve destinação decidida na AGE conforme informado na nota explicativa 24.2.c, tendo sido transferida para Outras Reservas de Lucros conta Reserva Fundo Covid.

## 26. CONTRAPRESTAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em relação aos Ingressos / Receitas e Dispêndios/custos assistenciais observa-se que houve estabilidade em relação ao ano anterior.

A variação observada na Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), deve-se principalmente ao registro de 100% da PEONA SUS, conforme divulgado na nota 17.1a e de maior atraso no recebimento dos custos assistenciais.

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.085.708,02	166.998.973,17
414	Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	- 5.303.747,45	3.138.442,47

## 27. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Em relação as Outras Receitas Operacionais, houve redução devido à redução nas receitas com extra rol.

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
331	Outras Receitas Operacionais de Planos de Saúde	386.960,53	573.563,60



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 28. RECEITAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
33211	Receitas com Operações de Assist. Médico-Hosp.	24.228.159,20	118.324.418,45
33217	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual	1.237.740,92	5.096.149,66
33218	Outras Receitas Operacionais	1.964.777,50	18.926.273,23
<b>332</b>	<b>Receitas De Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>27.430.677,62</b>	<b>142.346.841,34</b>

33211 - Registra os Ingressos/receitas com contrato de cedência de rede, onde o contratante é a Postal Saúde - Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios, que a partir do ano de 2020 foi reclassificado para Corresponsabilidade Assumida;

33217 - Registra a taxa de administração cobrada sobre os atendimentos do Intercâmbio Eventual. A partir de setembro/2020 houve o retorno da gestão dos atendimentos do intercâmbio nos quatro grandes hospitais de Porto Alegre para a Unimed Porto Alegre, reduzindo sensivelmente as taxas cobradas pela Operadora/RS;

33218- Neste grupo de contas estavam registradas as contribuições das associadas para cobrir as atividades institucionais da Unimed Federação/RS, até junho de 2019. A partir desta data, com o desmembrando e a criação de outra entidade para fins exclusivos de atender as atividades institucionais, as contribuições para estas atividades passaram a ser cobradas pela nova empresa.

### 29. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A Provisão para Perdas sobre Créditos em 2019, foi impactada principalmente pela provisão total dos valores a receber da empresa IBBCA - Administradora de Benefícios no valor de R\$ 4.280.137,48. Em 2020 foi impactada pela provisão do saldo de glosas em análise e créditos tributários.

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
4419	Provisão Para Perdas Sobre Créditos	5.319.625,42	10.311.419,64

### 30. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS

Outras Despesas de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de saúde da Operadora registra os dispêndios / Custos assistenciais com os contratos de cedência de rede, representada pelas subcontas 44211, que foram impactadas pela transferência da gestão do intercâmbio com os quatro grandes hospitais de Porto Alegre para a Unimed Porto Alegre e pela reclassificação do contrato com a Postal Saúde para corresponsabilidade assumida.

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
44211	Despesas com operações de assistência médico-hospitalar	12.641.864,68	102.640.268,33

A subconta 4422 - Despesas com Operações de Intercâmbio Eventual, cujo saldo em 31/12/2020 é de R\$ 90.537,36, registra as despesas com diferença de tabela entre o valor pago e o valor cobrado, quando o resultado é negativo.

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
4422	Despesas com operações de intercâmbio eventual	90.537,36	(866.978,78)

Até a competência junho/2019, a subconta 44299 - Outras Despesas Operacionais, registrava os valores referentes aos dispêndios e despesas institucionais, que após o desmembramento passaram a ser registrados pela Unimed Federação/RS. A partir de julho/2019, inclusive, passou a receber registros dos valores repassados para singulares referentes a projetos da Operadora/RS com suas singulares.

Subconta	Descrição da subconta	2020	2019
44299	Outras despesas operacionais	18.897.020,36	41.662.030,40

### 31. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

As Despesas com Comercialização cujo dispêndio em 2020 foi de R\$ 930.963,17 (2019 R\$ 111.596,36) foram impactadas pelo acordo com a Caixa de Assistência dos Advogados do RS, referente comissão sobre contrato.

### 32. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas foram impactadas pela contribuição para a Unimed Federação/RS, que em 2019, devido ao desmembramento ocorrido, a contribuição foi de seis meses (julho a dezembro) e em 2020, pela baixa para perdas de valores a receber já provisionados em períodos anteriores.

Grupo	Descrição do grupo	2020	2019
46	Despesas administrativas	45.918.369,29	36.647.802,87

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 33. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	2020	2019
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	8.456.901,80	7.091.342,84
Participação nos Resultados	25.667,79	(243.293,34)
(=) Lucro/Prejuízo Considerado antes do IRPJ e CSLL	8.431.234,01	7.658.049,50
(+) Adições permanentes	2.290.070,22	4.236.007,88
(-) Exclusões permanentes	0,00	0,00
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(6.904.789,78)	(2.480.835,49)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	3.816.514,45	9.413.221,89
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos fiscais	3.816.514,45	9.413.221,89
CSLL - 9%	343.486,30	847.189,97
<b>TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL</b>	<b>343.486,30</b>	<b>847.189,97</b>

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA	2020	2019
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	8.456.901,80	7.901.342,84
Participação nos Resultados	25.667,79	(243.293,34)
(=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ	8.431.234,01	6.810.859,53
(+) Adições permanentes	2.633.556,52	5.083.197,85
(-) Exclusões permanentes	(343.486,30)	0,00
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(6.904.789,78)	(2.480.835,49)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	3.816.514,45	9.413.221,89
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	3.816.514,45	9.413.221,89
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	930.128,61	2.329.305,47
(-) Extensão Salário Maternidade	0,00	(5.538,96)
(-) PAT	(22.899,08)	(56.479,33)
(-) Doação	(0.000,00)	
<b>TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL</b>	<b>897.229,53</b>	<b>2.267.287,18</b>

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (a) desta Nota Explicativa

a) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos;

a1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com não cooperados.

A Unimed Operadora/RS para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

a2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado às Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Unimed Operadora/RS, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme Demonstrativo de Sobras ou Perdas.

A Unimed Operadora/RS optou pelo benefício da extensão do salário maternidade, sendo que o mesmo não foi considerado como despesa operacional, sendo compensado no valor a pagar de IRPJ.

### 34. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições a Administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima a do balanço. Os saldos a receber de cooperados e dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Unimed Operadora/RS a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de aplicações financeiras no banco Santander, relativo ao fundo garantidor de saúde, exigido pela ANS, no montante, em 31/12/2020 de R\$ 30.616.885,81 (2019 R\$ 29.032.020,67), representando 97,4% (2019 83,35%) das aplicações Garantidoras de provisões técnicas e 42,6% (2019 51,53%) das aplicações totais. Esta aplicação é referente a ativos vinculados a ANS, inexistindo risco de concentração. Temos ainda as aplicações no banco Unicred Porto Alegre, no montante, em 31/12/2020 em R\$ 10.452.667,91, representando 14,5% das aplicações totais e o banco XP R\$ 5.910.528,97, representando 8,2% das aplicações totais.

### 35. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed Operadora/RS adota uma política de seguros, que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

SEGURODORA	APÓLICE	VIGÊNCIA COBERTURAS	RAMO	COBERTURA	VALOR SEGURADO
Unimed Seguros	019702020010118000171	09/03/2020 à 09/03/2021	Incêndio/ Queda de raios/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave/ Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Recomposição de registros e documentos/ Roubo ou furto de bens e mercadorias/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tornado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 340	7.800.000,00
Unimed Seguros	019702020010118000171	09/03/2020 à 09/03/2021	Incêndio/ Queda de raios/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave/ Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Recomposição de registros e documentos/ Roubo ou furto de bens e mercadorias/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tornado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 317	2.600.000,00
Unimed Seguros	019702020010118000093	30/01/2020 à 30/01/2021	Incêndio/ Queda de raios/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave/ Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tornado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 263	7.000.000,00
Unimed Seguros	019702020010310000036	04/02/2020 à 04/02/2021	Responsabilidade civil	Administradores e diretores	20.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001142631	16/02/2020 à 16/02/2021	Danos materiais	Veículos	1.200.000,00
Mapfre Seguros	323493371001142631	16/02/2020 à 16/02/2021	Danos corporais	Veículos	1.200.000,00
Mapfre Seguros	323493371001142631	16/02/2020 à 16/02/2021	Danos morais/Estéticos	Veículos	120.000,00
Mapfre Seguros	323493371001142631	16/02/2020 à 16/02/2021	Morte acidental	Veículos	280.000,00
Mapfre Seguros	323493371001142631	16/02/2020 à 16/02/2021	Invalidez permanente	Veículos	280.000,00
<b>TOTAIS SEGURADOS</b>					<b>40.480.000,00</b>

### 36. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 344/13 da ANS - Modelos de Publicação, pelo método Direto, e feito a demonstração pelo método Indireto com a Reconciliação do Lucro Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Estas demonstrações fazem parte das peças contábeis.

### 37. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como Balanço Social, não fazem parte das Demonstrações Financeiras e serão auditadas.

### 38. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Houve redução nas despesas com benefícios aos empregados, devido ao desmembramento, onde, a partir de julho/2019, inclusive, parte dos colaboradores foram transferidos para a Unimed Federação/RS.

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2020, conforme quadro abaixo:



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	2020	2019
Seguro de vida e SERIT	19.815,19	240.350,33
Assistência médica e odontológica	803.479,62	816.835,70
Cursos e treinamentos	11.481,04	134.718,94
Uniformes	0,00	14.330,76
Programa de alimentação ao trabalhador	684.751,47	2.042.400,34
Lanches	0,00	79.103,60
Vale transporte	25.066,42	181.328,31
Outros benefícios a funcionários	20.389,76	87.301,02
Auxílio creche	21.711,23	155.883,88
Equipamentos de proteção individual	0,00	2.789,71
Previdência privada	16.345,00	0,00
Formação profissional	52.317,08	155.459,83
<b>TOTAL</b>	<b>1.655.356,81</b>	<b>3.910.502,42</b>

### 39. UTILIZAÇÃO DA VERBA DA RATES

Conforme permitido pelo estatuto, foram revertidos do RATES as despesas com Assistência Médica, odontológica e com formação profissional, no total de R\$ 867.277,74.

DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Acp - Assistência Médica	494.059,11			494.059,11
Acp - Assistência Odontológica	5.921,51			5.921,51
Aca - Assistência Médica		185.831,24		185.831,24
Aca - Assistência Odontológica		2.421,98		2.421,98
Anc - Assistência Médica			114.891,34	114.891,34
Anc - Assistência Odontológica			354,44	354,44
ACP - Despesas com Formação Profissional	53.342,50			53.342,50
ACA - Despesas com Formação Profissional		8.788,70		8.788,70
ANC - Despesas com Formação Profissional			1.666,92	1.666,92
<b>TOTAIS</b>	<b>553.323,12</b>	<b>197.041,92</b>	<b>116.912,70</b>	<b>867.277,74</b>

### 40. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

Embora não seja obrigatória a elaboração do DVA elaboramos esta demonstração para fins de divulgação das importâncias com as respectivas geração e distribuição das riquezas no exercício e fazem parte das Demonstrações Contábeis.

### 41. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.



www.unimedrs.coop.br  
Santa Terezinha, 340  
90040-180 - Farroupilha - Porto Alegre - RS  
T. (51) 3201-1370



## COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALOR EM R\$
Remuneração	1.227.038,03
Cédula de Presença	690.222,12
Representação Social	122.365,76
Ajuda de Custo	576.171,14
Cota Capital	
Saldos a Receber	
Saldos a Pagar	

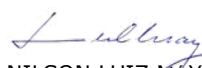
### 42. EVENTOS SUBSEQUENTES


Não ocorreram eventos de nosso conhecimento, entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das Demonstrações Financeiras (23/02/2021), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

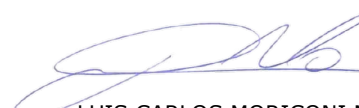
### 43. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Conforme Ofício da ANS nº: 18/2020/GGREP/DIRAD-DIPRO/DIPRO de 17/12/2020, foi autorizada a transferência voluntária da carteira de beneficiários da Unimed Alto Uruguai/RS -Cooperativa de Assistência da Saúde Ltda., para a Unimed Operadora/RS. A transferência foi efetuada com data de 01/01/2021. O faturamento médio mensal com planos de assistência à saúde da carteira transferida é de R\$ 1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil/mês).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

  
NILSON LUIZ MAY  
Presidente  
CPF:007.528.190-20

  
JAIME LUIZ BECKER  
Contador  
CRC/RS:062.552/O-4

  
LUIS CARLOS MORICONI MELO  
Atuário  
MIBA:2201