

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

	2020	2019
Resultado antes dos impostos e participações	7.368.119	6.550.755
Ajustes:		
Depreciações e amortizações	1.244.303	1.170.419
Resultado na alienação de bens	15.946	85.090
Juros incorporados ao capital de investimentos em cooperativas	(323.481)	(382.308)
Provisão para perdas sobre créditos	482.022	479.984
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(366.113)	306.886
Provisões para ações judiciais	528.415	(91.440)
	8.949.211	8.119.386
(Aumento) / Diminuição de ativos		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(116.248)	3.324.914
Aplicações livres	(153.352)	(6.404.419)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(667.407)	(1.844.180)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(848.617)	(124.848)
Créditos tributários e previdenciários	(22.957)	54.027
Bens e títulos a receber	(355.905)	(110.035)
Despesas antecipadas	(10.210)	3.570
Conta corrente com cooperados	(43.712)	9.752
Depósitos judiciais	(65.103)	(70.066)
	(2.283.511)	(5.161.285)
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	(188.046)	(497.198)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(94.718)	827.383
Contraprestação pecuniária recebida antecipadamente	196.204	67.658
Tributos e encargos sociais a recolher	452.501	(435.023)
Débitos diversos	(601.621)	900.967
Conta corrente com cooperados	-	(74.405)
	(235.680)	789.382
Caixa gerado nas operações	6.430.020	3.747.483
Imposto de renda e contribuição social pagos	(366.253)	(448.057)
Participações sobre o lucro	(77.066)	(57.717)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	5.986.701	3.241.709
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	5.986.701	3.241.709

30 Cobertura de seguro

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

*** fim ***



Dr. Marcos de Almeida Cunha
Presidente



Dr. Cláudio Barsanti Wey
Vice Presidente



Renaldo de Souza Machado
CRC: 1SP110656/O-1
Contador