

# **Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda.**

Demonstrações Financeiras  
Individuais e Consolidadas  
Referentes ao Exercício Findo  
em 31 de Dezembro de 2020 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores,

Submetemos ao conhecimento dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Porto Alegre referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma cooperativa de médicos líder no mercado de assistência à saúde na Capital, Região Metropolitana, Centro-Sul e Litoral Norte do Rio Grande do Sul. Encerramos o ano de 2020 com 673.031 beneficiários em nossa base de clientes – considerando o intercâmbio –, 6.675 cooperados, 1.906 colaboradores (1.831 no regime CLT, 65 aprendizes e 10 estagiários), além de 366 pontos de atendimento, entre serviços credenciados e próprios, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro de nossa área de atuação. Nossa rede própria inclui Centros de Diagnóstico por Imagem, Laboratório, Centro de Oncologia e Infusão, Unidade de Atendimento Pediátrico, Viver Bem, Clínica de Vacinas, Prontos-Atendimentos, Unidade Assistencial nas cidades de Canoas e Guaíba, consultórios com equipe multidisciplinar, SOS Unimed e núcleos de atendimento do plano Unifácil.

Nossa missão é prover as melhores soluções em saúde, com crescimento sustentável e valorização do trabalho médico cooperado. Os valores que orientam nossas ações são a cooperação, a excelência no cuidado, a atuação do médico com qualidade e dignidade, o trabalho gerando realização e resultado sustentável, a atitude inovadora, a responsabilidade socioambiental e a ética e transparência. Nossa visão é ser admirada como a melhor operadora de planos de saúde do Brasil.

Trabalhamos alinhados ao Estatuto Social da Unimed Porto Alegre e à Lei das Cooperativas (5.764/71). Alinhados às melhores práticas de governança, temos como objetivo honrar todos os compromissos financeiros da instituição, bem como suportar as oscilações das operações advindas de mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

Para isso, somos orientados por um Planejamento Estratégico que prevê crescimento sustentável a cada ano, alicerçado por questões estratégicas a serem trabalhadas para o alcance desse resultado. Em 2020 definimos como questões estratégicas o engajamento do cooperado, o novo modelo assistencial, o plano diretor da transformação digital, a verticalização e a entrega de valor ao cliente. No entanto, este foi um ano muito atípico e desafiador diante do cenário de pandemia que ainda vivemos.

Apesar da crise sanitária e econômica pela qual atravessa o Brasil e o mundo, a Unimed Porto Alegre mantém-se líder no setor na sua área de atuação. Com a pandemia, o nosso principal foco foi cuidar das pessoas e oferecer as melhores soluções em saúde e no atendimento dos nossos beneficiários. Entre inúmeras ações que fizemos no enfrentamento ao novo coronavírus, concretizamos nosso projeto de telemedicina, consolidando-o após a Portaria do Ministério da Saúde nº 467, que dispõe sobre as ações da prática decorrente da epidemia de Covid-19. Em maio, colocamos à disposição dos mais de 670 mil beneficiários e dos 6,7 mil médicos a plataforma de telemedicina Meu MédicOnline, que possibilitou, em 2020, mais de 59,7 mil consultas virtuais com a adesão de 1.477 médicos cooperados de 50 especialidades.

Para o enfrentamento ao COVID-19, criamos um Comitê de Gestão de Crise, formado por oito frentes de trabalho, que foram na Gestão de Clientes e Mercado, Relacionamento com o Cooperado, Unidade de Serviços Próprios, Rede Prestadora, Gestão de Pessoas, Gestão Financeira, Gestão de T.I. e Relações Institucionais. Desde as primeiras notícias sobre a pandemia, a cooperativa vem seguindo as orientações dos órgãos competentes e tem trabalhado de forma intensa e incansável para orientar e auxiliar clientes, colaboradores, cooperados e sociedade em relação a propagação no novo coronavírus.

Foram estruturadas várias iniciativas que impactaram as oito frentes do Comitê de Crise. Destacamos entre elas as frentes da Central de Atendimento ao Covid-19, uma ampla comunicação de orientação para todos os públicos, com dicas de prevenção e orientações de enfrentamento à pandemia e, o principal, que sustenta o nosso propósito, garantir o atendimento assistencial aos nossos clientes, cooperados e colaboradores. Como forma de contribuir para a manutenção do círculo virtuoso em um cenário macroeconômico difícil, estruturamos uma política de retenção para contratantes de pessoas física e jurídica. Este movimento teve como foco garantir a manutenção da base de beneficiários. Para minimizar os efeitos provocados pela pandemia a Cooperativa deliberou de forma inédita uma receita emergencial para todos os cooperados. Esta receita ocorreu nos meses de abril e dezembro de 2020.

As contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, decorrentes da venda de planos, totalizaram R\$ 3,1 bilhões, com crescimento de 5% em relação ao ano de 2019. Encerramos o exercício com um EBITDA de R\$ 252.373 milhões, que representa 8,1% da receita líquida, sendo 6,2 p.p. maior que o de 2019, e lucro líquido de R\$ 178,7 milhões, 214,6 % maior que o de 2019. A Cooperativa por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

Para nos mantermos sólidos no mercado, a holding Laçador Participações, dando continuidade aos movimentos iniciados em 2019, com a aquisição de 20% de participação na Unio Tecnologia, em 2020, ampliou os seus negócios. A primeira aquisição de 2020, após aprovação da ANS, foi 100% da Sulmed, operadora de assistência médica e odontológica que atua no segmento empresarial na capital gaúcha e região metropolitana há mais de 40 anos. A segunda movimentação foi a aquisição de 100% do Laboratório Unilab, com forte operação no litoral norte.

No final de 2020, formalizamos a compra de 25% do grupo empresarial SALUTE que se efetivará em março de 2021, que oferece serviços de clínica médica, consultas e procedimentos ambulatoriais e odontológicos, entre outros, com sede em Porto Alegre e conta atualmente com cinco unidades de atendimento localizadas nas zona sul, zona norte e centro da capital. Estabelecemos, assim, uma plataforma de investimentos e diversificação de negócios da Unimed Porto Alegre na área da saúde.

Efetuamos a distribuição de R\$ 85,7 milhões em complemento de honorários médicos e encerramos o exercício de 2020 com resultado positivo, o que permitiu a manutenção da integralização da Margem de Solvência, uma exigência da ANS para o ano de 2022. De acordo com o artigo 64 de nosso Estatuto Social, as sobras obtidas foram levadas à Assembleia Geral Ordinária ocorrida em março, para deliberação sobre sua destinação.

Os nossos investimentos, além dos efetuados na holding Laçador, totalizaram R\$ 44,9 milhões em 2020, sendo R\$ 33,0 milhões destinados para a área de Tecnologia da Informação

(TI) e R\$ 11,9 milhões investidos em obras, manutenções e aquisição de equipamentos. O principal objetivo no investimento em TI foi viabilizar o crescimento da cooperativa, bem como a inovação de processos para melhorar e controlar nossa operação. Em relação aos demais investimentos, a maior parte – R\$ 2,7 milhões – diz respeito ao novo prédio administrativo da cooperativa.

O reflexo da nossa preocupação de oferecer serviços de qualidade são os conceituados reconhecimentos locais e nacionais recebidos, o que reafirma a nossa vocação e proposta de valor para cuidar da saúde e do bem-estar das pessoas. Destaco algumas conquistas: estamos na 8ª colocação no ranking das 50 maiores operadoras de planos de saúde do país, divulgado na publicação Valor 1000, do Valor Econômico; avançamos 3 posições em relação ao ano anterior e estamos na 264ª colocação entre as Melhores & Maiores – As 1000 Maiores Empresas do Brasil, da revista EXAME; e somos líder no setor de saúde no indicador de receita líquida da Região Sul no ranking 500 MAIORES DO SUL – GRANDES & LÍDERES, publicado pela revista AMANHÃ em parceria com a PwC.

Conquistamos o mais alto nível de excelência pela Acreditação ONA, a certificação da Organização Nacional de Acreditação (ONA) em Nível III de Excelência - Acreditado com Excelência, para o Centro de Oncologia, Imagem e o Laboratório da cooperativa. Este último também passou pela manutenção do certificado de Acreditação PALC (Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos). Estamos ainda, de acordo com o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), entre as operadoras de planos de saúde mais qualificadas do país, de acordo com a ANS, com nota 1 em um ranking que vai de 0 a 1. A cooperativa está em quarto lugar entre as maiores operadoras médico-hospitalares com maior número de beneficiários do setor.

Temos preocupação constante de exercer uma gestão baseada na sustentabilidade, visando o equilíbrio entre os aspectos econômicos, sociais e ambientais, sendo a responsabilidade socioambiental um dos nossos valores e um guia para grande parte das ações desenvolvidas interna e externamente. Em nossa Política de Responsabilidade Social e Sustentabilidade, assumimos o compromisso de atuar de forma ética e transparente em nossas relações, buscando o fortalecimento da cooperativa e de suas partes interessadas de forma sustentável, gerando trabalho e renda, preservando o meio ambiente, mitigando seus impactos adversos, contribuindo, dessa forma, para o bem-estar da sociedade.

Para garantir a efetividade da Política de Sustentabilidade, desenvolvemos projetos e ações de acordo com os pilares de atuação – Saúde Ambiental e Saúde Social –, cujos objetivos são reduzir o impacto ambiental gerado pela Unimed Porto Alegre e investir em projetos e ações que reforcem a consciência ambiental dos públicos com os quais a cooperativa se relaciona, e estimular o desenvolvimento humano e social, com iniciativas que promovam saúde e bem-estar para todos os stakeholders da Unimed Porto Alegre. É importante destacar a presença na vida da comunidade por meio do apoio a eventos culturais e esportivos, como o Porto Verão Alegre, o projeto Fronteiras do Pensamento, Festival POA 2020, a Maratona Internacional Porto Alegre Unimed sendo a grande maioria realizados de forma virtual em função da pandemia.

Realizamos importantes entregas para os clientes, cooperados, colaboradores e sociedade em 2020, como a inauguração do Laboratório Unimed – Unidade Gravataí e ampliação da Unidade Zona Sul em Porto Alegre. Essa nova unidade de Gravataí qualifica o nível de assistência aos nossos clientes e exercita na plenitude a nossa vocação para cuidar das pessoas. O espaço abriga um conjunto de serviços que contempla atendimento para coleta de exames laboratoriais, incluindo exames ginecológicos, teste do pezinho, exames genéticos e de

biologia molecular, além de exames ecográficos, clínica de vacinas e ainda um espaço para comercialização de planos de saúde.

Para estimular o desenvolvimento social dos nossos públicos de interesse e contribuir para uma sociedade mais saudável, nosso Viver Bem elabora atividades gratuitas de medicina preventiva que incentivam a adoção e a prática de hábitos saudáveis. Mesmo com as dificuldades devido a pandemia em 2020, o Viver Bem alcançou 3.160 pessoas com 10.670 participações nos programas e ações, um crescimento de 21,70% em relação a 2019 resultando em um nível de satisfação de 95,39%.

Vivemos tempos difíceis sob diversos aspectos em função do momento de pandemia que estamos enfrentando. Apesar dos grandes desafios, nossa expectativa é que o cenário econômico apresente uma retomada gradual, o que nos leva a projetar a manutenção do crescimento de forma sustentável. Para 2021, nossos planos estratégicos estão voltados para a criação de modelos de inovação, com o objetivo de qualificar os serviços e, assim, gerar melhor experiência do cliente; e ainda para o desenvolvimento de produtos mais segmentados, o que proporcionará uma entrega ainda de maior valor para nossos clientes. Manteremos investimentos em melhorias em nossas estruturas, cumprindo as exigências legais da operadora, para darmos continuidade à expansão da Unimed Porto Alegre. Seguiremos atentos e atuantes no enfrentamento a pandemia, buscando soluções e atendimento qualificado para os nossos clientes em praticando o nosso propósito de “Fazer a Diferença no Cuidar das Pessoas”.

Cordialmente,

DocuSigned by:

*Flávio da Costa Vieira*

**Dr. Flávio da Costa Vieira**

Presidente do Conselho de Administração

da Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Cotistas da  
Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. (“Cooperativa”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Unimed Porto Alegre - Cooperativa Médica Ltda. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Cooperativa e a suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outros assuntos**

### *Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (“DVA”), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Cooperativa e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as demonstrações financeiras e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e de suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 8 de março de 2021

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes  
CRC nº 2 SP 011609/O-8 "F" RS



Jonas Dal Ponte  
Contador  
CRC nº RS 058908/O-1

# Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

## Balço patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2020	2019	2020	2019			2020	2019		
<b>Ativo circulante</b>		<b>1.161.135</b>	<b>1.090.049</b>	<b>1.168.613</b>	<b>1.112.381</b>	<b>Passivo circulante</b>		<b>609.832</b>	<b>526.749</b>	<b>613.350</b>	<b>526.770</b>
Disponível	5	8.737	3.436	8.935	3.783	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		370.377	347.616	372.666	347.616
Realizável		1.152.398	1.086.613	1.159.678	1.108.598	Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	14	-	-	1.070	-
Aplicações financeiras		853.957	831.609	859.226	853.565	Provisão para remissão	14	15.251	12.025	15.251	12.025
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6	305.368	408.264	309.016	408.264	Provisão de eventos a liquidar para SUS	14	68.933	62.347	69.401	62.347
Aplicações livres	6	548.589	423.346	550.210	445.302	Provisão de eventos a liq. para outros prest. de serv. assist.	14	207.502	186.096	207.527	186.096
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		179.276	148.276	180.749	148.276	Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	14	78.691	87.148	79.417	87.148
Contraprestação pecuniária	7	64.127	59.753	65.493	59.753	Débitos de operações de assistência à saúde		22.530	20.459	22.530	20.459
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	7	1.401	1.362	1.467	1.362	Operadoras de planos de assistência à saúde	14	22.530	20.459	22.530	20.459
Operadoras de planos de assistência à saúde	7	70.666	87.161	70.666	87.161	Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	14	22.834	22.940	22.861	22.940
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	43.082	-	43.123	-	Provisões	19	1.881	4.987	1.881	4.987
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	38.594	48.734	38.745	48.734	Tributos e encargos sociais a recolher	15	73.623	57.229	73.963	57.245
Créditos tributários e previdenciários	8	41.382	34.004	41.716	34.033	Empréstimos e financiamentos a pagar	16	29.491	-	29.491	-
Bens e títulos a receber		34.511	19.634	34.563	19.634	Débitos diversos	17	86.790	71.928	87.657	71.933
Despesas antecipadas		3.903	4.262	3.905	4.262	Conta corrente de cooperados	18	2.306	1.590	2.306	1.590
Conta — corrente com cooperados		775	93	775	93						
<b>Ativo não circulante</b>		<b>617.718</b>	<b>272.417</b>	<b>613.766</b>	<b>250.106</b>	<b>Passivo não circulante</b>		<b>205.580</b>	<b>93.851</b>	<b>205.581</b>	<b>93.851</b>
Realizável a longo prazo		410.423	85.311	410.717	85.311	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		30.234	19.914	30.234	19.914
Aplicações financeiras		350.827	-	350.827	-	Provisão para remissão	14	30.234	19.914	30.234	19.914
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6	120.540	-	120.540	-	Provisões	19	104.513	73.937	104.514	73.937
Aplicações livres	6	230.287	-	230.287	-	Provisões para ações judiciais	19	104.513	73.937	104.514	73.937
Créditos tributários e previdenciários		866	-	866	-	Empréstimos e financiamentos a pagar	16	70.833	-	70.833	-
Títulos e créditos a receber		16	41	16	41						
Ativo fiscal diferido	9	33.929	27.981	34.179	27.981	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>963.442</b>	<b>741.866</b>	<b>963.442</b>	<b>741.866</b>
Depósitos judiciais e fiscais	10	24.666	57.143	24.710	57.143	Capital social	20	422.047	376.791	422.047	376.791
Outros créditos a receber a longo prazo		119	146	119	146	Reservas		474.823	358.149	474.823	358.149
Investimentos	11	78.340	71.417	55.832	49.106	Reservas de reavaliação	20	3.075	3.191	3.075	3.191
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		36.888	34.801	14.380	12.490	Reservas de sobras	20	471.748	354.958	471.748	354.958
Participações em outras sociedades		36.888	34.801	14.380	12.490	Ajustes de avaliação patrimonial		4.484	6.606	4.484	6.606
Participações societárias pelo método de custo		41.452	36.616	41.452	36.616	Sobras à disposição da AGO	20	62.088	320	62.088	320
Imobilizado	12	82.953	79.849	83.219	79.849						
Imóveis de uso próprio		23.135	23.609	23.135	23.609						
Imóveis — hospitalares / odontológicos		10.127	10.349	10.127	10.349						
Imóveis — não hospitalares / odontológicos		13.008	13.260	13.008	13.260						
Imobilizado de uso próprio		29.966	31.680	30.120	31.680						
Hospitalares / odontológicos		12.463	10.806	12.463	10.806						
Não hospitalares / odontológicos		17.503	20.874	17.657	20.874						
Imobilizações em curso		14.784	9.115	14.896	9.115						
Outras imobilizações		15.068	15.445	15.068	15.445						
Intangível	13	46.003	35.840	63.997	35.840						
<b>Total do ativo</b>		<b>1.778.854</b>	<b>1.362.466</b>	<b>1.782.378</b>	<b>1.362.487</b>	<b>Total do passivo</b>		<b>1.778.854</b>	<b>1.362.466</b>	<b>1.782.378</b>	<b>1.362.487</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

## Demonstração do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2020	2019	2020	2019
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<u>3.033.826</u>	<u>2.919.968</u>	<u>3.048.976</u>	<u>2.919.968</u>
Receitas com operações de assistência à saúde		3.087.896	2.948.795	3.103.663	2.948.795
Contraprestações líquidas		3.101.439	2.952.631	3.117.206	2.952.631
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(13.543)	(3.836)	(13.543)	(3.836)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(54.070)	(28.827)	(54.687)	(28.827)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<u>(2.412.177)</u>	<u>(2.553.210)</u>	<u>(2.422.052)</u>	<u>(2.553.210)</u>
Eventos conhecidos ou avisados	22	(2.420.634)	(2.555.877)	(2.430.285)	(2.555.877)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		8.457	2.667	8.233	2.667
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<u>621.649</u>	<u>366.758</u>	<u>626.924</u>	<u>366.758</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	23	11.151	16.785	11.212	16.785
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	23	77.775	63.728	79.639	63.728
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		72.373	54.547	74.084	54.547
Receitas com administração de intercâmbio eventual — assistência médico-hospitalar		4.567	8.002	4.567	8.002
Outras receitas operacionais		835	1.179	988	1.179
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora		(3.573)	(4.301)	(3.717)	(4.301)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	23	(30.221)	(10.152)	(30.313)	(10.152)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(24.226)	(5.661)	(24.238)	(5.661)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(268)	(369)	(268)	(369)
Provisão para perdas sobre créditos		(5.727)	(4.122)	(5.807)	(4.122)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	23	(157.074)	(118.894)	(160.170)	(118.894)
<b>Resultado bruto</b>		<u>519.707</u>	<u>313.924</u>	<u>523.575</u>	<u>313.924</u>
Despesas de comercialização	22	(3.842)	(3.120)	(3.951)	(3.120)
Despesas administrativas	22	(298.218)	(289.550)	(304.735)	(289.793)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	24	<u>4.371</u>	<u>54.574</u>	<u>4.640</u>	<u>54.776</u>
Receitas financeiras	24	57.076	79.986	57.384	80.192
Despesas financeiras	24	(52.705)	(25.412)	(52.744)	(25.416)
<b>Resultado patrimonial</b>		<u>3.344</u>	<u>11.155</u>	<u>5.792</u>	<u>11.245</u>
Receitas patrimoniais		5.977	11.271	6.021	11.275
Despesas patrimoniais		(2.633)	(116)	(229)	(31)
<b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>		<u>225.362</u>	<u>86.983</u>	<u>225.321</u>	<u>87.031</u>
Imposto de renda	25	(38.005)	(20.932)	(38.152)	(20.965)
Contribuição social	25	(14.544)	(8.010)	(14.606)	(8.025)
Impostos diferidos	25	5.918	1.038	6.168	1.038
Participações no resultado	17	-	(2.263)	-	(2.263)
<b>Resultado líquido</b>		<u><u>178.731</u></u>	<u><u>56.816</u></u>	<u><u>178.731</u></u>	<u><u>56.816</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

## Demonstração do resultado abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

---

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Resultado líquido</b>	<u>178.731</u>	<u>56.816</u>	<u>178.731</u>	<u>56.816</u>
<b>Outros componentes do resultado abrangente</b>				
Ativos financeiros disponíveis para venda	<u>(2.122)</u>	<u>6.819</u>	<u>(2.122)</u>	<u>6.819</u>
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<u><u>176.609</u></u>	<u><u>63.635</u></u>	<u><u>176.609</u></u>	<u><u>63.635</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em milhares de reais

			Reservas de sobras		Sobras acumuladas		Outros resultados abrangentes	Total do patrimônio líquido	
	Capital social	Fundo de reserva	FATES	Outras reservas	Reservas de reavaliação	Atos cooperativos	Atos não cooperativos		Ajustes de avaliação patrimonial
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<u>326.835</u>	<u>29.189</u>	<u>267.665</u>	<u>1.464</u>	<u>3.259</u>	<u>27.650</u>	-	(213)	<u>655.849</u>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2019</b>									
Aumento de capital	27.650	-	-	-	-	(27.650)	-	-	-
Imposto de renda retido na fonte sobre sobras capitalizadas	(7.296)	-	-	-	-	-	-	-	(7.296)
<b>Aumento de capital</b>									
Integralização do capital (nota 20 (a))	16.954	-	-	-	-	-	-	-	16.954
Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))	(2.370)	-	-	-	-	-	-	-	(2.370)
Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))	15.018	-	-	-	-	-	-	-	15.018
<b>Reversões de reservas</b>									
Movimentação do fundo de reserva (nota 20 (b))	-	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
<b>Reserva de reavaliação (nota 20 (c))</b>									
Tributos diferidos sobre realização	-	-	-	-	78	-	-	-	78
Realização	-	-	-	-	(146)	146	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>									
Ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	6.819	6.819
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	234	56.582	-	56.816
<b>Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))</b>									
Fundo de reserva — 20% ACP	-	47	-	-	-	(47)	-	-	-
FATES — 5% ACP	-	-	11	-	-	(11)	-	-	-
FATES — resultado atos não cooperativos — ACA	-	-	56.582	-	-	-	(56.582)	-	-
Fundo de apoio operacional — 1% ACP	-	-	-	2	-	(2)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<u>376.791</u>	<u>29.234</u>	<u>324.258</u>	<u>1.466</u>	<u>3.191</u>	<u>320</u>	-	<u>6.606</u>	<u>741.866</u>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2020</b>									
Aumento de capital	320	-	-	-	-	(320)	-	-	-
Imposto de renda retido na fonte sobre sobras capitalizadas	(79)	-	-	-	-	-	-	-	(79)
<b>Aumento de capital</b>									
Integralização do capital (nota 20 (a))	13.232	-	-	-	-	-	-	-	13.232
Baixa de desligamento de cooperados (nota 20 (a))	(2.765)	-	-	-	-	-	-	-	(2.765)
Juros sobre remuneração de capital (nota 20 (a))	34.548	-	-	-	-	-	-	-	34.548
<b>Reserva de reavaliação (nota 20 (c))</b>									
Tributos diferidos sobre realização	-	-	-	-	31	-	-	-	31
Realização	-	-	-	-	(147)	147	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>									
Ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	-	(2.122)	(2.122)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	83.704	95.027	-	178.731
<b>Proposta da destinação das sobras: (nota 20 (d))</b>									
Fundo de reserva — 20% ACP	-	16.741	-	-	-	(16.741)	-	-	-
FATES — 5% ACP	-	-	4.185	-	-	(4.185)	-	-	-
FATES — resultado atos não cooperativos — ACA	-	-	95.027	-	-	-	(95.027)	-	-
Fundo de apoio operacional — 1% ACP	-	-	-	837	-	(837)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<u>422.047</u>	<u>45.975</u>	<u>423.470</u>	<u>2.303</u>	<u>3.075</u>	<u>62.088</u>	-	<u>4.484</u>	<u>963.442</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

## Demonstração dos fluxos de caixa — método direto Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Atividades operacionais</b>				
(+) Recebimentos de planos de saúde	3.190.207	3.124.303	3.207.100	3.124.303
(+) Resgate de aplicações financeiras	2.570.520	2.047.292	2.615.247	2.088.756
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	41.646	59.862	41.886	60.068
(+) Outros recebimentos operacionais	48.575	36.173	50.421	36.173
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(1.920.075)	(2.183.617)	(1.931.312)	(2.183.617)
(-) Pagamento de comissões	(3.842)	(3.120)	(3.951)	(3.120)
(-) Pagamento de pessoal	(87.087)	(78.354)	(90.924)	(78.354)
(-) Pagamento de pró-labore	(4.132)	(3.825)	(4.457)	(3.825)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(486.576)	(408.825)	(487.270)	(409.037)
(-) Pagamento de tributos	(399.241)	(378.134)	(403.438)	(378.175)
(-) Pagamento de processos (cíveis/trabalhistas/tributários)	(11.686)	(12.495)	(11.775)	(12.495)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(13.622)	(16.619)	(13.743)	(16.619)
(-) Aplicações financeiras	(2.952.120)	(2.088.583)	(2.973.009)	(2.152.054)
(-) Outros pagamentos operacionais	(26.729)	(23.058)	(29.699)	(23.058)
<b>Caixa líquido (aplicados nas) proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(54.162)</b>	<b>71.000</b>	<b>(34.924)</b>	<b>48.946</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
(+) Recebimento de dividendos	662	482	662	482
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado — hospitalar	(4.122)	(1.462)	(4.122)	(1.462)
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado — hospitalar	117	42	117	42
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado — outros	29	132	29	132
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado e intangível — outros	(40.750)	(36.188)	(40.883)	(36.188)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(4.496)	(37.053)	(19.212)	(15.051)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	-	(166)	(1.895)	(166)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(48.560)</b>	<b>(74.213)</b>	<b>(65.304)</b>	<b>(52.211)</b>
<b>Atividades de financiamentos</b>				
(+) Integralização capital em dinheiro	12.923	16.680	12.923	17.080
(+) Outros recebimentos de atividades de financiamentos	101.520	1.865	101.512	1.864
(-) Pagamentos de amortização e juros de empréstimos/financiamentos/"leasing"	(2.198)	(5.559)	(2.198)	(5.559)
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(4.222)	(9.919)	(7.214)	(9.919)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>108.023</b>	<b>3.067</b>	<b>105.023</b>	<b>3.466</b>
<b>Varição líquida do caixa</b>	<b>5.301</b>	<b>(146)</b>	<b>4.795</b>	<b>201</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>3.436</b>	<b>3.582</b>	<b>4.140</b>	<b>3.582</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<b>8.737</b>	<b>3.436</b>	<b>8.935</b>	<b>3.783</b>

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 27.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Porto Alegre — Cooperativa Médica Ltda.

## Demonstração do valor adicionado Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Receitas</b>				
Contraprestações líquidas	3.101.439	2.952.631	3.117.206	2.952.631
Outras receitas	88.926	80.513	90.851	80.513
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(5.727)	(4.122)	(5.807)	(4.122)
	<u>3.184.638</u>	<u>3.029.022</u>	<u>3.202.250</u>	<u>3.029.022</u>
<b>Variação das provisões técnicas</b>				
Provisão para remissão	(13.546)	(3.836)	(13.546)	(3.836)
	<u>3.171.092</u>	<u>3.025.186</u>	<u>3.188.704</u>	<u>3.025.186</u>
<b>Receita líquida operacional</b>				
<b>Eventos e despesas operacionais</b>				
Eventos indenizáveis líquidos	(1.164.592)	(1.387.827)	(1.174.817)	(1.387.827)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	8.457	2.667	8.681	2.667
Outras despesas operacionais	(311.897)	(136.807)	(314.964)	(136.807)
	<u>(1.468.032)</u>	<u>(1.521.967)</u>	<u>(1.481.100)</u>	<u>(1.521.967)</u>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>				
Materiais, energia, serviços de terceiros, patrimoniais, comercialização e outros operacionais	(192.012)	(169.656)	(195.744)	(169.933)
	<u>1.511.048</u>	<u>1.333.563</u>	<u>1.511.860</u>	<u>1.333.286</u>
<b>Valor adicionado bruto</b>				
Depreciação e amortização	(31.382)	(24.346)	(32.187)	(24.346)
	<u>1.479.666</u>	<u>1.309.217</u>	<u>1.479.673</u>	<u>1.308.940</u>
<b>Valor adicionado líquido produzido</b>				
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>				
Receitas financeiras	57.076	79.986	57.427	80.192
Receitas patrimoniais	5.977	11.271	5.977	11.390
	<u>1.542.719</u>	<u>1.400.474</u>	<u>1.543.077</u>	<u>1.400.522</u>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>				
Remuneração do trabalho				
Cooperados				
Produção (consultas e honorários)	943.611	1.000.937	943.611	1.000.937
Benefícios	2.886	4.490	2.886	4.490
Dirigentes, conselheiros e empregados				
Salários, 13º salário, férias, etc.	140.022	128.858	141.671	128.858
Benefícios	52.938	60.030	53.037	60.030
FGTS	6.692	6.182	6.763	6.182
Participação nos resultados	-	2.263	-	2.263
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	84.339	52.451	84.755	52.499
Previdência Social	31.636	30.240	31.749	30.240
Estaduais	23	30	23	30
Municipais	25.062	14.074	25.401	14.074
Contribuições para a sociedade	1.235	1.486	1.262	1.486
Remuneração de capitais de terceiros				
Juros	2.523	1	2.697	1
Aluguéis	26.457	22.744	26.457	22.744
Outras ("royalties" e direitos autorais)	693	337	693	337
Remuneração de capitais próprios				
Juros sobre remuneração de capital	45.724	19.535	45.724	19.535
Constituição de reservas e fundos	116.790	56.496	116.790	56.496
Sobras à disposição da AGO	62.088	320	59.558	320
	<u>1.542.719</u>	<u>1.400.474</u>	<u>1.543.077</u>	<u>1.400.522</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

## **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

### **1 Informações gerais**

A Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda. (“Cooperativa”) foi constituída em 23 de dezembro de 1971, no município de Porto Alegre – RS. Tem como objetivo promover o estímulo, o desenvolvimento progressivo e a defesa de suas atividades de caráter comum, bem como promover a eliminação de qualquer forma de intermediação econômica, na prestação de serviços do médico ao paciente, seja ela realizada por meio de sociedades mercantis, civis ou filantrópicas. Está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e é integrante do Sistema Unimed por intermédio da Unimed/RS Federação.

A Unimed Porto Alegre atua nos municípios de Porto Alegre, Canoas, Esteio, Cachoeirinha, Gravataí, Alvorada, Sapucaia do Sul, Osório, Viamão, Guaíba e cidades da região Centro-Sul, além da região do Litoral Norte do Estado do Rio Grande do Sul. O quadro societário da Unimed Porto Alegre é composto por 6.675 médicos (2019 – 6.741).

Constitui-se como uma sociedade de pessoas com natureza jurídica própria, sob a forma de cooperativa de trabalho, cujos associados se compõem por profissionais da classe médica. A Cooperativa foi constituída sob a forma de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, já que os associados respondem subsidiariamente pelos compromissos da sociedade de forma limitada ao valor do capital por eles subscrito.

A emissão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 8 de março de 2021.

### **2 Resumo das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão definidas a seguir. Essas práticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

#### **Base de preparação**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da RN 435/2018 da ANS. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis.

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, estão divulgadas na nota 3.

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

#### **Demonstrações Consolidadas**

No exercício de 2019, foi constituída a empresa Laçador Participações Eirelli, CNPJ 34.146.765/0001-56. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.



## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 da controladora Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda., e da controlada Laçador Participações Eirelli, na qual detém 100% de participação, e das controladas indiretas Unipoa Investimentos e Participações Eireli, Sulmed – Assistência Médica Ltda, LC Participações e Investimentos Ltda. e Aquino & Lienert Laboratório Unidos de Pesquisas Clínicas, nas quais detém direta ou indiretamente 100% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, conforme os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

As seguintes políticas contábeis são aplicadas na elaboração das informações financeiras consolidadas.

#### **(a) Controladas**

Controladas são todas as entidades (incluindo as entidades estruturadas) nas quais a Cooperativa detém o controle. A Cooperativa controla uma entidade quando está exposta ou tem direito a retorno variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devido ao poder que exerce sobre a entidade.

As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Cooperativa. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Cooperativa deixa de ter o controle.

Transações, saldos e ganhos não realizados em transações entre empresas são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (impairment) do ativo transferido. As políticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela Cooperativa.

#### **(b) Coligadas**

Uma coligada é uma entidade sobre a qual a Cooperativa possui influência significativa e que não se configura como uma controlada nem uma participação em uma joint venture. Influência significativa é o poder de participar nas decisões sobre as políticas financeiras e operacionais da investida, sem exercer controle individual ou conjunto sobre essas políticas.

Os resultados e os ativos e passivos de coligadas são incorporados nestas demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelo método de equivalência patrimonial, exceto quando o investimento é classificado como mantido para venda, caso em que ele é contabilizado de acordo com o CPC 31.

De acordo com o método de equivalência patrimonial, um investimento em uma coligada é reconhecido inicialmente no balanço patrimonial consolidado ao custo e ajustado em seguida para reconhecer a participação da Cooperativa no resultado e em outros resultados abrangentes da coligada.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

Quando uma entidade do Grupo realiza uma transação com uma coligada do Grupo, os lucros e prejuízos resultantes da transação com a coligada são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas somente na extensão das participações na coligada que não estejam relacionadas ao Grupo.

	2020		2019	
	% de participação		% de participação	
	Direta	Indireta	Direta	Indireta
<b>Investimento em controlada</b>				
Laçador Participações Eireli	100	-	100	-
<b>Investimento em controlada da Laçador Participações Eireli</b>				
Unipoa Investimentos e Participações Eireli	-	100	-	100
<b>Investimento em controlada da Unipoa Investimentos e Participações Eireli</b>				
Sulmed Assistência Médica Ltda	-	100	-	-
<b>Investimento em controlada da Laçador Participações Eireli</b>				
Aquino e Lienert Laboratórios Unidos de Pesquisas Clínicas Ltda	-	100	-	-
<b>Investimento em controlada da Laçador Participações Eireli</b>				
LC Participações e Investimentos Ltda.	-	100	-	-
<b>Investimento em coligada da Laçador Participações Eireli</b>				
Unio Soluções em Tecnologia Ltda	-	20	-	20

#### 2.1 Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

#### 2.2 Ativos financeiros

##### 2.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados pelo valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis, disponíveis para venda e mantidos até o vencimento. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

##### (a) Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros pelo valor justo por meio de resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Esses ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

##### (b) Empréstimos e recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem "disponível" e "créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora" (notas 2.1 e 2.3).

**(c) Ativos financeiros mantidos até o vencimento**

Os ativos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros que a Cooperativa tem a intenção e a capacidade de manter até o vencimento. Os investimentos classificados nesta categoria são registrados pelo custo amortizado, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do exercício.

**(d) Ativos financeiros disponíveis para venda**

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não derivativos e não classificados em nenhuma das categorias anteriores. A Cooperativa pode negociar seus ativos financeiros antes do vencimento em caso de não estarem vinculados a ativos garantidores.

**2.2.2 Reconhecimento e mensuração**

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação — data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados no resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

A Cooperativa opera basicamente títulos de liquidez imediata no grupo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo, que se aproximam de seu valor de mercado.

As variações no valor justo de títulos classificados como disponíveis para venda, são reconhecidas no patrimônio líquido.

**2.2.3 Impairment de ativos financeiros**

**(a) Ativos mensurados por custo amortizado**

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Cooperativa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
- (iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

A Cooperativa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.

#### **(b) Ativos classificados como disponíveis para venda**

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está deteriorado. Para os títulos aqui classificados, uma queda relevante ou prolongada no valor justo do título abaixo de seu custo é uma evidência de que os ativos estão deteriorados. Se existir essa evidência para ativos financeiros disponíveis para venda, o prejuízo cumulativo, medido como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer prejuízo por *impairment* sobre o ativo financeiro reconhecido anteriormente no resultado, será retirado do patrimônio e reconhecido na demonstração do resultado.

#### **2.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário.

Destacam-se nesse grupo:

- **Preestabelecido:** mensalidades fixas do plano privado de assistência à saúde calculadas antes da utilização das coberturas contratadas.
- **Pós-estabelecido:** valor faturado de plano privado de assistência à saúde calculado conforme a realização das despesas de utilização das coberturas contratadas.

Na rubrica créditos de operações com planos de assistência à saúde os valores estão líquidos da constituição de provisão para perdas sobre créditos. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

Conforme RN 435/2018 da ANS, é adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. Conforme requerido pela RN 430/2017, os valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed em decorrência do compartilhamento de risco, de forma habitual são registrados como créditos de operações com planos de assistência à saúde.

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

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimed. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais e habituais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente).

Nos atendimentos eventuais, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

Quando se tratar de eventos habituais, a Cessionária registrará a operação de prestação de serviços em créditos de operações com planos de assistência à saúde, conforme normatiza a RN 430/2017.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

#### **2.5 Bens e títulos a receber**

##### **2.5.1 Estoques**

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou pelo valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos e insumos utilizados nas operações das unidades de serviços próprios da Cooperativa. Os estoques estão localizados nas Centrais de Abastecimento Farmacêutico nas cidades de Cachoeirinha, Guaíba e Porto Alegre, na Unidade Assistencial Canoas e na Clínica de Vacinas.

#### **2.6 Depósitos judiciais e fiscais**

Os depósitos judiciais estão vinculados a processos tributários, cíveis e trabalhistas, em discussão judicial, atualizados até 31 de dezembro de 2020 (nota 10).

Os depósitos judiciais estão compensados com as respectivas provisões e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial. Permanecem no ativo os valores para os quais não há provisão.

#### **2.7 Investimentos**

Consistem, em sua maioria, em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário, exceto o investimento na controlada Laçador Participações Eireli, o qual é reconhecido contabilmente pelo método da equivalência patrimonial (nota 11) nas demonstrações financeiras individuais. Na nota explicativa 2 estão divulgadas as políticas contábeis que são aplicadas na avaliação dos investimentos em coligadas e controladas.

#### **2.8 Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção deduzido da depreciação acumulada, sendo os custos subsequentes incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, exceto para terrenos e prédio, os quais, compreendem principalmente a sede e as unidades próprias de atendimento de assistência à saúde.

A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados no fim de cada exercício.

A parcela da reserva de reavaliação constituída em 2007 referente a prédios é transferida (realizada) para resultado líquido na mesma proporção em que os prédios são depreciados. A parcela da reserva de reavaliação sobre terrenos somente será transferida (realizada) para resultado líquido quando os terrenos forem alienados.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

As benfeitorias em imóveis de terceiros, são amortizadas a razão de 20% ao ano, com exceção dos imóveis alugados das unidades do Shopping Total, Unidade Assistencial Canoas, Cachoeirinha, Unidade Carlos Gomes e Gravataí, onde a amortização é realizada conforme os contratos de locação, não inferior a 5 anos.

A vida útil estimada do ativo imobilizado segue abaixo apresentada:

- Prédios	60 anos
- Benfeitorias em imóveis de terceiros	5 anos
- Móveis e utensílios	12 anos
- Instalações	10 anos
- Veículos	5 anos
- Equipamentos médicos	10 anos
- Equipamentos de comunicação	12 anos
- Equipamentos de informática	4 anos

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos na demonstração do resultado (nota 12).

#### 2.9 Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, ainda não foi aprovado pela ANS, conforme nota 2.22.

#### 2.10 Intangível

##### 2.10.1 Software

As licenças de *software* adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os *softwares* e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis.

Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

##### 2.10.2 Ágio

O ágio resultante da aquisição de controladas é apresentado nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

O ágio é medido pelo custo, deduzido das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, se aplicável. O teste por perda de valor recuperável é feito anualmente, ou quando circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

O ágio é alocado a uma Unidade Geradora de Caixa (UGC) para fins de teste de *impairment*. A alocação é feita para as unidades geradoras de caixa ou para os grupos de unidades geradoras de caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou.

### **2.10.3 Mais valia**

A mais valia resultante da aquisição de controladas é apresentada nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

A amortização da mais valia é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso.

### **2.11 Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para que sejam identificadas evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

No caso de ágio e ativos intangíveis com vida útil indefinida, o valor recuperável é estimado todo ano. O valor recuperável de um ativo ou de determinada Unidade Geradora de Caixa (UGC) é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para o setor em que opera a Unidade Geradora de Caixa.

### **2.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

#### **2.12.1 Provisão para remissão**

A Resolução Normativa 393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, obriga a constituição de provisão para remissão. A metodologia, definida em nota técnica atuarial, é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

#### **2.12.2 Provisão de eventos a liquidar para SUS**

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos dos beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS), líquido dos respectivos deferimentos avisados pela ANS.

Em dezembro de 2018 a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a RN 442, que alterou a RN 393/2015. Essa resolução passou a exigir a constituição da PEONA – SUS a partir do ano 2020. Em função da pandemia COVID 19 a obrigatoriedade foi postergada para 2021. Com base nos conceitos dessa nova normativa, revisamos e procedemos a mudança de estimativa contábil da conta provisão de eventos a liquidar para SUS. A partir de 2019, a mesma passou também a considerar os eventos ainda não avisados referente aos atendimentos do SUS realizados pelos nossos beneficiários, com base em uma metodologia de cálculo, considerando os valores já conhecidos, líquidos dos respectivos deferimentos avisados pela ANS.

### **2.12.3 Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores**

Com base na Resolução Normativa 393/2015 da ANS e suas alterações é adotado como prática pela Cooperativa o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário.

Conforme mencionado na nota 6, a provisão de eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 30 dias para a operadora, exceto os decorrentes da RN 430/2017 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

São reconhecidos pelo valor justo, o que na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

### **2.12.4 Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

Conforme a Resolução Normativa 393/2015 e suas alterações, a PEONA deve ser estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de planos de assistência à saúde.

### **2.12.5 Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)**

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e suas alterações, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco.

## **2.13 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e desde que possa ser feita a estimativa confiável do valor.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

A partir de 2020 foi aplicada alteração dos critérios de provisionamento da carteira de reclamatórias trabalhistas e dos processos cíveis. Os novos critérios foram construídos com o apoio metodológico de consultoria externa. O novo modelo tem como base o monitoramento estatístico comportamental da carteira.

## **2.14 Benefícios a empregados - participação nos resultados**

A Cooperativa reconheceu em 2019 um passivo e uma despesa de participação nos resultados com base em uma metodologia que leva em conta o resultado líquido e as metas de gestão alcançadas, sendo que em 2020 não foi registrado esse benefício aos empregados.

## **2.15 Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.



## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação de edificações.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e que as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

#### **2.16 Tributos e encargos sociais a recolher**

##### **Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS**

Foram calculados com base no critério cumulativo para os atos cooperativos principais e auxiliares, deduzindo-se, da base de cálculo, a parcela das contraprestações pecuniárias destinada à constituição de provisões técnicas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, conforme determina a legislação fiscal, MP nº 2.158-35/2001.

Para apuração da COFINS, também foram deduzidos os atos típicos proveniente das relações de intercâmbio e plano médico cooperado.

##### **Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN**

Foram calculados conforme Lei Complementar nº 706 de 26 de dezembro de 2012, considerando o montante da receita bruta, deduzidos os valores repassados para médicos, hospitais, clínicas e laboratórios.

##### **Imposto de renda e contribuição social**

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ foi calculado com base na alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela do resultado tributável superior a R\$ 240 no ano e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos cooperativos auxiliares, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal (nota 25).

#### **2.17 Empréstimos a pagar**

A Cooperativa adquiriu um empréstimo no ano de 2020, em razão da pandemia do Coronavírus, com o objetivo de trazer mais segurança ao negócio, através de uma operação de cédula de crédito bancário- CCB no Banco Itaú.

#### **2.18 Capital social**

O capital social da Cooperativa é composto de quotas-partes nominalmente atreladas aos cooperados registrados de forma regular na Unimed Porto Alegre. A movimentação do capital social dá-se pelo ingresso de novos cooperados na sociedade, pela necessidade de aporte de valores por parte dos cooperados, pela capitalização de sobras e juros sobre o capital próprio e pelo desligamento de cooperados, conforme premissas constantes no estatuto da Cooperativa.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

#### **2.19 Reconhecimento da receita e respectivos custos**

Por determinação da ANS, são registrados como "contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde" o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, os cancelamentos e as restituições, que são registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais e auxiliares.

A apropriação da receita observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual;
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

Em 2020, a Cooperativa 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 outubro de 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 totalizam R\$ 44.103, constando na nota 7.

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras Operadoras, de forma habitual, são contabilizados em conta redutora da receita de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, conforme requerido pela RN 430/2017.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão, como mencionado na nota 14.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

#### **2.20 Receitas e despesas de operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio)**

A RN 430, de 7 de dezembro de 2017, normatiza as operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

O compartilhamento de risco ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada.

Os usuários são classificados de duas maneiras:

- Eventual - Beneficiários atendidos na rede de outra Unimed em caráter de exceção.

As operações de responsabilidade de outras Unimed (Intercâmbio) decorrentes de atendimentos de cooperados (honorários médicos) são reconhecidas como ativo e passivo em contrapartida às rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar e outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora na demonstração do resultado, respectivamente.

Para os atendimentos efetuados por prestadores pessoa jurídica, as transações são reconhecidas, de forma líquida, em contas patrimoniais.

Os efeitos de ganhos ou perdas nessas transações, decorrentes de taxas de administração, mais ou menos valia são reconhecidos na demonstração do resultado, nas rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar ou outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

- Habitual - Beneficiários domiciliados fora da Unimed de Origem ou que tenham dois ou mais atendimentos em rede de outra Unimed, considerando a utilização nos últimos doze meses.

Conforme requerido pela RN 430/2017, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. Também, conforme RN 430/2017, as faturas emitidas contra as outras Unimed são reconhecidas como contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde.

#### **2.21 Atos cooperativos**

São segregados em Atos Cooperativos Principais – ACP e Atos Cooperativos Auxiliares – ACA para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa (nota 21).

Os atos cooperativos principais correspondem aos serviços praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79).

Os atos cooperativos auxiliares são os praticados por terceiros não cooperados, a fim de auxiliar o trabalho médico e a atividade da Cooperativa.

#### **2.22 Combinação de negócios**

Combinações de negócios são contabilizadas utilizando o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela soma da contraprestação transferida, que é avaliada com base no valor justo na data de aquisição. Para cada combinação de negócio, a adquirente deve mensurar a participação de não controladores na adquirida pelo valor justo ou com base na sua participação nos ativos líquidos identificados na adquirida. Custos diretamente atribuíveis à aquisição devem ser contabilizados como despesa quando incorridos.

Ao adquirir um negócio, a empresa avalia os ativos e passivos financeiros assumidos com o objetivo de classificá-los e aloca-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição.

Qualquer contraprestação contingente a ser transferida pela adquirente será reconhecida a valor justo na data de aquisição. Alterações subsequentes no valor justo da contraprestação contingente considerada como um ativo ou como um passivo deverão ser reconhecidas de acordo com o CPC 38 na demonstração do resultado.

Inicialmente, o ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida em relação aos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis adquiridos, líquidos e os passivos assumidos).

Se a contraprestação for menor do que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, a diferença deverá ser reconhecida como ganho na demonstração do resultado.

Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio adquirido em uma combinação de negócios é, a partir da data de aquisição, alocado a cada uma das unidades geradoras de caixa da empresa que se espera sejam beneficiadas pelas sinergias da combinação, independentemente de outros ativos ou passivos da adquirida serem atribuídos a essas unidades.

Quando um ágio fizer parte de uma unidade geradora de caixa e uma parcela dessa unidade for alienada, o ágio associado à parcela alienada deve ser incluído no custo da operação ao apurar-se o ganho ou a perda na alienação. O ágio alienado nessas circunstâncias é apurado com base nos valores proporcionais da parcela alienada em relação à unidade geradora de caixa mantida

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

#### 2.23 Normas novas e interpretações de normas que ainda não estão em vigor

As seguintes novas normas e interpretações de normas foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis/CPC, mas não foram aprovadas pela ANS e, portanto, não estão em vigor para o exercício de 2020 como práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Cooperativa está avaliando os impactos da sua adoção.

<b>Norma</b>	<b>Assunto</b>
CPC 47	"Receita de Contratos com Clientes". Essa nova norma identifica os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Entrará em vigor em 1º de janeiro de 2018 e substitui o CPC 17 ("Contratos de Construção"), CPC 30 ("Receitas") e correspondentes interpretações;
CPC 48	"Instrumentos Financeiros". Aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros. Entrará em vigor em 1º de janeiro de 2018 substituindo o CPC 38, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. O CPC 48 mantém, mas simplifica, o modelo de mensuração combinada e estabelece três principais categorias de mensuração para ativos financeiros: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado. Apresenta, ainda, um novo modelo de perdas de crédito esperadas, em substituição ao modelo atual de perdas incorridas. O CPC 48 abranda as exigências de efetividade do <i>hedge</i> , bem como exige um relacionamento econômico entre o item protegido e o instrumento de <i>hedge</i> e que o índice de <i>hedge</i> seja o mesmo que aquele que a Administração de fato usa para fins de gestão do risco.
CPC 06 (R2)	"Operações de arrendamento mercantil". Requer uma nova avaliação dos arrendamentos tanto dos arrendadores quanto dos arrendatários, substituindo a versão anterior CPC 06 (R1). Nos casos de arrendamentos operacionais, requer que os arrendatários contabilizem nas demonstrações financeiras um passivo refletindo futuros pagamentos de um arrendamento, em contrapartida de um ativo de direito de uso, com exceção de certos arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor.

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre a Cooperativa.

#### 3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

##### **Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados e dos ativos intangíveis**

As vidas úteis do imobilizado foram determinadas por meio de laudos de avaliação. Todos os possíveis impactos das revisões das vidas úteis são reconhecidos sempre prospectivamente nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa e de sua controlada.

### **Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

A Cooperativa utiliza metodologia atuarial própria, devidamente consubstanciada por uma Nota Técnica Atuarial — NTA aprovada pela ANS para o cálculo da PEONA. O critério de cálculo utilizado baseia-se no percentual médio ponderado obtido por meio da construção do "Triângulo de *Run-off*", relativo aos valores não avisados, segundo o mês de ocorrência do evento e registrado de acordo com as normas da ANS.

A metodologia utilizada para cálculo da PEONA contém duas variáveis importantes: dias de atraso para registro contábil dos eventos e média do custo assistencial em contratos com preço preestabelecido. Historicamente, para cálculo dessas duas variáveis, a Unimed Porto Alegre utilizava a base de dados de 12 meses. Em 2020, em decorrência dos efeitos da pandemia do COVID 19, entendeu como tecnicamente adequada a adoção da base de dados de 24 meses, que foi aplicada de forma prospectiva.

Como exemplo de efeito da variável de custo, hoje observadas, pode-se estimar que, se o custo assistencial médio aumentar em 10%, mantido o prazo médio de apresentação das contas, a necessidade de constituição da PEONA aumentará em R\$ 7.869 (2019 — R\$ 8.714).

### **Teste de Adequação de Passivos (TAP)**

A Resolução Normativa (RN) n° 435/2018 alterou o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde, revogando a RN anterior, de n° 290, de 27 de fevereiro de 2012, destacando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, as operadoras de grande porte deverão realizar o TAP – Teste de Adequação de Passivos. Por definição, o TAP consiste em estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecido, com o objetivo de avaliar se as provisões técnicas constituídas pela operadora estão adequadas para o cumprimento dos compromissos futuros em uma determinada data-base.

O teste foi realizado considerando os seguintes parâmetros, como determinado pela referida resolução:

- os contratos foram segregados entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida;
- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 1 (um) ano para contratos coletivos e 8 (oito) anos para contratos individuais;
- para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- as premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada considerando o último ano, observando ainda a estimativa de inflação médica (VCMH) e reajuste de contraprestações, despesas operacionais e tributárias;
- as estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2020, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e também por modalidade.

### **Provisão para contratos onerosos**

De acordo com o CPC 25, um contrato oneroso é "aquele em que os custos inevitáveis de satisfazer as obrigações do contrato excedem os benefícios econômicos que se espera que sejam recebidos ao longo deste". No caso de existir um contrato oneroso, será reconhecida a obrigação presente de acordo com o contrato, com a necessidade de ser reconhecida e mensurada como provisão. Os custos inevitáveis do contrato refletem o menor custo líquido de sair do contrato, e este é determinado com base: (a) no custo de cumprir o contrato; ou (b) no custo de qualquer compensação ou de penalidades provenientes do não cumprimento do contrato — dos dois, o menor.

Em 2020 a cooperativa seguiu a metodologia adotada no ano de 2019, a qual consiste em avaliar as carteiras do POOL P e M sob o princípio do mutualismo, independente do resultado individual do contrato. Já os contratos não enquadrados nesses grupos são avaliados individualmente considerando o resultado dos últimos 12 meses.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

#### **4 Gestão de risco financeiro**

##### **4.1 Fatores de risco financeiro**

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco financeira é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças, com o apoio de agência de crédito, e aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. A Superintendência de Controladoria e Finanças analisa e recomenda instituições financeiras com baixo risco, utilizando o mesmo critério para recomendar ativos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração, mediante os estudos apresentados definem parâmetros para concentração das operações financeiras por instituição e papel, como forma de proteção do caixa.

##### **(a) Risco de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Superintendência de Controladoria e Finanças avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário ou débito em conta corrente.

##### **(b) Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Superintendência de Controladoria e Finanças. O gerenciamento do fluxo de caixa visa monitorar as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como, constituir as exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, alocando em ativos de acordo com a política de tesouraria já estabelecida, garantindo liquidez para o cumprimento das obrigações da Cooperativa.

##### **(c) Risco de mercado**

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa nº 419/2016 e suas alterações, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

##### **4.2 Gestão de capital**

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício ou aumentar as quotas de participação dos cooperados na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às provisões técnicas, regulamentada pelo artigo 6º da RN 209/2009 da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

Os prazos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 – 35%;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2014, 35% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 – 41%;
- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%; e
- Em dezembro de 2022 – 100% da margem de solvência.

Em 2020, a Cooperativa encerrou o exercício com 136,12% de margem de solvência constituída (2019 – 114,37%) frente à exigência da ANS de 85,28% até dezembro de 2020 (2019 – 77,90%).

#### 4.3 Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

Todos os ativos financeiros registrados na categoria “ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado” e “ativos financeiros disponíveis para venda” foram classificados como Nível 2 (informações), pois na sua mensuração é utilizado preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo equivalentes mas não iguais, seja diretamente (ou seja, como preços), seja indiretamente (derivados dos preços). Os ativos financeiros classificados como “mantidos até o vencimento” estão registrados pelo custo amortizado, o qual aproxima-se de seu valor justo.

#### 5 Instrumentos financeiros por categoria

Categoria de ativos	Controladora				Total
	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	
<b>31 de dezembro de 2020</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	8.737	-	-	-	8.737
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	331.441	-	-	331.441
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	53.656	-	53.656
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	468.860	468.860
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	350.827	-	350.827
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	217.870	-	-	-	217.870
Total	<u>226.607</u>	<u>331.441</u>	<u>404.483</u>	<u>468.860</u>	<u>1.431.391</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

Categoria de ativos	Controladora				Total
	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	
<b>31 de dezembro de 2019</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível – caixa e equivalentes de caixa	3.436	-	-	-	3.436
Aplicações – ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado – curto prazo	-	-	518.537	-	518.537
Aplicações – ativos financeiros disponíveis para venda – curto prazo	-	-	-	313.072	313.072
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	197.010	-	-	-	197.010
<b>Total</b>	<b>200.446</b>	<b>-</b>	<b>518.537</b>	<b>313.072</b>	<b>1.032.055</b>
<b>Consolidado</b>					
Categoria de ativos	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros mantidos até o vencimento	Ativos financeiros disponíveis para venda	Total
<b>31 de dezembro de 2020</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	8.935	-	-	-	8.935
Aplicações - ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado - curto prazo	-	336.710	-	-	336.710
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - curto prazo	-	-	53.656	-	53.656
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo	-	-	-	468.860	468.860
Aplicações - ativos financeiros mantido até o vencimento - longo prazo	-	-	350.827	-	350.827
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	219.494	-	-	-	219.494
<b>Total</b>	<b>228.429</b>	<b>336.710</b>	<b>404.483</b>	<b>468.860</b>	<b>1.438.482</b>
<b>31 de dezembro de 2019</b>					
Ativos conforme balanço patrimonial					
Disponível – caixa e equivalentes de caixa	3.783	-	-	-	3.783
Aplicações – ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado – curto prazo	-	-	540.493	-	540.493
Aplicações – ativos financeiros disponíveis para venda – curto prazo	-	-	-	313.072	313.072
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	197.010	-	-	-	197.010
<b>Total</b>	<b>200.793</b>	<b>-</b>	<b>540.493</b>	<b>313.072</b>	<b>1.054.358</b>
<b>Categoria de passivos</b>					
	Controladora		Consolidado		
	2020	2019	2020	2019	
<b>Outros passivos financeiros</b>					
Passivos conforme balanço patrimonial					
Fornecedores de bens e serviços	63.401	50.175	63.534	50.175	
Provisão de eventos a liquidar	276.435	252.955	276.928	252.955	
Empréstimos e financiamentos a pagar	100.324	-	100.324	-	
<b>Total</b>	<b>440.160</b>	<b>303.130</b>	<b>440.786</b>	<b>303.130</b>	



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 6 Aplicações financeiras

##### (a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio do resultado	-	204.088	3.648	204.088
Títulos públicos e privados mantidos até o vencimento	120.540	-	120.540	-
Títulos públicos e privados disponíveis para venda	<u>305.368</u>	<u>204.176</u>	<u>305.368</u>	<u>204.176</u>
Total	<u>425.908</u>	<u>408.264</u>	<u>429.556</u>	<u>408.264</u>
Circulante	305.368	408.264	309.016	408.264
Não circulante	<u>120.540</u>	<u>-</u>	<u>120.540</u>	<u>-</u>

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de ativos garantidores das provisões técnicas de acordo com a RN 392/2015 da ANS alterada pela RN 419/2016.

Em dezembro de 2020, o montante de ativos garantidores vinculados à ANS estão garantindo os seguintes passivos: Provisão de Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias para a operadora, Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e Provisão de Remissão.

Conforme previsto na RN 392/2015 da ANS, foram deduzidos os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

##### (b) Aplicações livres

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Fundo e títulos públicos e privados mensurados pelo valor justo por meio do resultado	331.441	314.449	333.062	336.405
Títulos públicos e privados mantidos até o vencimento	283.943	-	283.943	-
Títulos públicos e privados disponíveis para venda	<u>163.492</u>	<u>108.896</u>	<u>163.492</u>	<u>108.896</u>
Total	<u>778.876</u>	<u>423.346</u>	<u>780.497</u>	<u>445.301</u>
Circulante	548.589	423.346	550.210	445.301
Não circulante	<u>230.287</u>	<u>-</u>	<u>230.287</u>	<u>-</u>

Os juros de aplicações financeiras são remunerados a taxas que variam de 80% a 130% do Certificado de Depósito Interbancário – CDI para as aplicações pós fixadas e de 2,1% a.a. a 10,5% a.a. para as aplicações pré fixadas, em 31 de dezembro de 2020 (98% a 110,7% do CDI para as aplicações pós fixadas e de 7% a.a. a 10,5% a.a. para as aplicações pré fixada em 31 de dezembro de 2019).

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 7 Créditos de operações

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

###### (a) Contraprestação pecuniária

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Faturas a receber na modalidade de preestabelecido	36.341	35.381	36.341	35.381
Faturas a receber na modalidade de pós-estabelecido	28.673	25.163	28.673	25.163
Mensalidades a receber na modalidade de preestabelecido	<u>5.896</u>	<u>5.883</u>	<u>7.275</u>	<u>5.883</u>
	<u>70.910</u>	<u>66.427</u>	<u>72.289</u>	<u>66.427</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(6.783)</u>	<u>(6.674)</u>	<u>(6.796)</u>	<u>(6.674)</u>
Total	<u>64.127</u>	<u>59.753</u>	<u>65.493</u>	<u>59.753</u>

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Créditos de planos individuais a vencer	1.547	4.954	1.547	4.954
Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias	2.947	523	2.947	523
Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias	1.448	407	1.448	407
Créditos de planos coletivos a vencer	53.853	54.361	55.161	54.361
Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias	6.163	1.372	6.223	1.372
Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias	<u>4.952</u>	<u>4.809</u>	<u>4.963</u>	<u>4.809</u>
Total	<u>70.910</u>	<u>66.426</u>	<u>72.289</u>	<u>66.426</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Em 1º de janeiro	(6.902)	(7.546)	(6.902)	(7.546)
Reversão para perdas sobre créditos	<u>119</u>	<u>872</u>	<u>106</u>	<u>872</u>
Em 31 de dezembro	<u>(6.783)</u>	<u>(6.674)</u>	<u>(6.796)</u>	<u>(6.674)</u>

A constituição da provisão para perdas sobre créditos foi registrada no resultado do exercício. Os valores registrados na conta de provisão são geralmente baixados quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

Conforme RN 435/2018 da ANS, adotada como prática pela Cooperativa, para os planos individuais de preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada, e para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

#### (b) Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Participação beneficiários eventos indenizáveis familiar	325	324	325	324
Participação beneficiários eventos indenizáveis empresarial	1.300	1.266	1.366	1.266
	<u>1.625</u>	<u>1.590</u>	<u>1.691</u>	<u>1.590</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(224)</u>	<u>(228)</u>	<u>(224)</u>	<u>(228)</u>
Total	<u>1.401</u>	<u>1.362</u>	<u>1.467</u>	<u>1.362</u>

As faturas e mensalidades a receber nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido estão assim constituídas:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Créditos de planos individuais a vencer	71	273	70	273
Créditos de planos individuais vencidos até 60 dias	183	29	183	29
Créditos de planos individuais vencidos há mais de 60 dias	71	22	71	22
Créditos de planos coletivos a vencer	1.069	1.137	1.132	1.137
Créditos de planos coletivos vencidos até 90 dias	146	29	149	29
Créditos de planos coletivos vencidos há mais de 90 dias	85	101	86	101
Total	<u>1.625</u>	<u>1.591</u>	<u>1.691</u>	<u>1.591</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Em 1º de janeiro	-	-
Provisão para perdas sobre créditos	<u>(224)</u>	<u>(228)</u>
Em 31 de dezembro	<u>(224)</u>	<u>(228)</u>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais**(c) Operadoras de planos de assistência à saúde**

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Intercâmbio habitual a receber	57.265	64.056
Intercâmbio a faturar	<u>14.109</u>	<u>23.105</u>
	71.374	87.161
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(708)</u>	-
Total	<u>70.666</u>	<u>87.161</u>

Os créditos das operadoras de planos de assistência à saúde estão assim constituídos:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Créditos de intercâmbio a vencer	49.098	62.967
Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias	7.620	965
Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias	<u>547</u>	<u>124</u>
Total	<u>57.265</u>	<u>64.056</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Em 1º de janeiro	-	-
Provisão para perdas sobre créditos	<u>(708)</u>	-
Total	<u>(708)</u>	-

**(d) Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Plano familiar - parcela suspensão reajuste	11.459	-	11.459	-
Plano empresarial- parcela suspensão reajuste	<u>32.644</u>	-	<u>32.685</u>	-
	44.103	-	44.144	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(1.021)</u>	-	<u>(1.021)</u>	-
Total	<u>43.082</u>	-	<u>43.123</u>	-

O motivo dos valores registrados nesse item encontra-se descrito na nota 2.19.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais**7.2 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Intercâmbio a receber	17.893	8.552	17.893	8.552
Intercâmbio a faturar	17.672	38.059	17.672	38.059
Outras contas a receber	<u>3.745</u>	<u>2.517</u>	<u>3.898</u>	<u>2.517</u>
	<u>39.310</u>	<u>49.128</u>	<u>39.463</u>	<u>49.128</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(716)</u>	<u>(394)</u>	<u>(718)</u>	<u>(394)</u>
Total	<u>38.594</u>	<u>48.734</u>	<u>38.745</u>	<u>48.734</u>

Os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (intercâmbio a receber e outras contas a receber) estão assim constituídos:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Créditos de intercâmbio a vencer	34.244	46.466	34.244	46.466
Créditos de intercâmbio vencidos até 90 dias	639	129	639	129
Créditos de intercâmbio vencidos há mais de 90 dias	683	16	683	16
Créditos de outras contas a vencer	3.118	1.684	3.265	1.684
Créditos de outras contas a receber vencidos até 90 dias	604	808	608	808
Créditos de outras contas a receber vencidos há mais 90 dias	<u>22</u>	<u>25</u>	<u>24</u>	<u>25</u>
Total	<u>39.310</u>	<u>49.128</u>	<u>39.463</u>	<u>49.128</u>

As movimentações na provisão para perdas sobre créditos da Cooperativa são as seguintes:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Em 1º de janeiro	(394)	(42)	(394)	(42)
Provisão para perdas sobre créditos	<u>(322)</u>	<u>(352)</u>	<u>(324)</u>	<u>(352)</u>
Em 31 de dezembro	<u>(716)</u>	<u>(394)</u>	<u>(718)</u>	<u>(394)</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 8 Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF)	235	297	235	297
Provisão Imposto de Renda s/ aplic financeiras	8.364	14.508	8.364	14.537
PIS sobre faturamento retido na fonte	1.979	1.780	1.979	1.780
COFINS sobre faturamento retido na fonte	6.173	5.252	6.173	5.252
COFINS a recuperar	181	181	181	181
INSS retido	-	-	14	-
Antecipações de IRPJ exercício corrente	18.590	9.297	18.848	9.297
Antecipações de CSLL exercício corrente	5.860	2.689	5.917	2.689
Total	<u>41.382</u>	<u>34.004</u>	<u>41.711</u>	<u>34.033</u>

#### 9 Ativo fiscal diferido

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As alíquotas desses impostos, definidas para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Impostos diferidos ativos				
Impostos diferidos ativos a serem recuperados depois de 12 meses	33.065	27.235	33.315	27.235
Impostos diferidos ativos a serem recuperados em até 12 meses	<u>1.537</u>	<u>1.450</u>	<u>1.537</u>	<u>1.450</u>
Total	<u>34.602</u>	<u>28.685</u>	<u>34.852</u>	<u>28.685</u>
Impostos diferidos passivos				
Impostos diferidos passivos a serem liquidados depois de 12 meses	(647)	(677)	(647)	(677)
Impostos diferidos passivos a serem liquidados em até 12 meses	<u>(26)</u>	<u>(27)</u>	<u>(26)</u>	<u>(27)</u>
Total	<u>(673)</u>	<u>(704)</u>	<u>(673)</u>	<u>(704)</u>
Impostos diferidos líquidos	<u>33.929</u>	<u>27.981</u>	<u>34.179</u>	<u>27.981</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

A movimentação dos ativos e passivos de imposto de renda diferido durante o exercício, sem levar em consideração a compensação dos saldos, é a seguinte:

	Adições/exclusões temporárias	
	Controladora	Consolidado
<b>Impostos diferidos ativos</b>		
Em 31 de dezembro de 2018	27.646	27.646
Creditado no resultado do exercício	1.038	1.038
Em 31 de dezembro de 2019	28.684	28.684
Creditado no resultado do exercício	5.918	6.168
Em 31 de dezembro de 2020	34.602	34.852
<b>Impostos diferidos passivos</b>		
		Reserva de reavaliação
		Controladora e Consolidado
Em 31 de dezembro de 2018		(782)
Creditado diretamente no patrimônio		78
Em 31 de dezembro de 2019		(704)
Creditado diretamente no patrimônio		31
Em 31 de dezembro de 2020		(673)

Os impostos diferidos ativos e passivos são apresentados pelo valor líquido.

#### 10 Depósitos judiciais e fiscais

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS	4.437	11.966	4.437	11.966
Instituto Nacional de Seguro Social – INSS	14	25.259	14	25.259
Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	6.738	6.540	6.738	6.540
Depósito recursal/judicial trabalhista	3.544	3.095	3.544	3.095
Depósito judicial cível	6.835	7.436	6.835	7.436
Programa de Integração Social – PIS	1.221	1.200	1.221	1.200
Depósitos judicial eventos/sinistros	829	985	829	985
Outros depósitos judiciais	1.048	662	1.092	662
Total	24.666	57.143	24.710	57.143

Os depósitos judiciais efetuados, para os quais há correspondente provisão para contingência constituída, estão sendo apresentados como redutores das respectivas provisões, conforme nota 19.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 11 Investimentos

##### (a) Composição dos Investimentos

	Participação no capital social integralizado %	Controladora		Consolidado	
		2020	2019	2020	2019
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial					
Laçador Participacoes Eireli	100,00	36.888	34.801	-	-
Unio Soluções em Tecnologia LTDA.	20,00	-	-	14.380	12.490
		<u>36.888</u>	<u>34.801</u>	<u>14.380</u>	<u>12.490</u>
Participações em operadoras de plano de saúde					
Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda.	30,10	109	109	109	109
Unimed Seguradora S/A.	0,05	335	242	335	242
Central Nacional Unimed – Cooperativa Central S/C Ltda	5,41	11.057	10.034	11.057	10.034
Outros investimentos	0,01	<u>16</u>	<u>16</u>	<u>16</u>	<u>16</u>
		<u>11.517</u>	<u>10.401</u>	<u>11.517</u>	<u>10.401</u>
Outros Investimentos					
Cooperativa de Economia de Crédito Mútuo dos Médicos de Porto Alegre Ltda.	2,79	3.017	2.884	3.017	2.884
Cooperativa Central das Cooperativas Unimed do RS Ltda.	4,29	205	205	205	205
Unimed Participações S/A.	3,71	22.664	19.533	22.664	19.533
Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda.	28,03	3.967	3.511	3.967	3.511
Outros investimentos		<u>82</u>	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>82</u>
		<u>29.935</u>	<u>26.215</u>	<u>29.935</u>	<u>26.215</u>
Total		<u>78.340</u>	<u>71.417</u>	<u>55.832</u>	<u>49.106</u>



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

#### (b) Movimentação dos Investimentos

	Controladora							Saldo 31/12/2020
	Saldo 31/12/2019	Aquisição	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Equivalência patrimonial	Transferência	
<b>Investimentos controlada</b>								
Laçador Participações Eireli (ii)	34.801	-	4.196	300	-	(2.409)	-	36.888
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	10.401	-	1.116	-	-	-	-	11.517
<b>Outros investimentos</b>	26.215	-	3.720	-	-	-	-	29.935
	71.417	-	9.032	300	-	(2.409)	-	78.340

	Controladora							Saldo 31/12/2019
	Saldo 31/12/2018	Aquisição	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Equivalência patrimonial	Transferência	
<b>Investimentos coligada</b>								
Unio Soluções em Tecnologia Ltda (i)	-	5.995			4.968	-	(10.963)	-
<b>Investimentos controlada</b>								
Laçador Participações Eireli (ii)	-	-	-	23.923	-	(85)	10.963	34.801
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	9.243	-	4.669	-	-	-	(3.511)	10.401
<b>Outros investimentos</b>	20.413	-	2.291	-	-	-	-3.511	26.215
	29.656	5.995	6.960	23.923	4.968	(85)	-	71.417

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

	Consolidado							Saldo 31/12/2020
	Saldo 31/12/2019	Aquisição	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Equivalência patrimonial	Transferência	
<b>Investimentos coligada</b>								
Investimento coligada da Laçador Participações Eireli Unio Soluções em Tecnologia Ltda (i)	12.490	-	-	1.895	-	(5)	-	14.380
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	10.401	-	1.116	-	-	-	-	11.517
<b>Outros investimentos</b>	26.215	-	3.720	-	-	-	-	29.935
	49.106	-	4.836	1.895	-	(5)	-	55.832

	Consolidado							Saldo 31/12/2019
	Saldo 31/12/2018	Aquisição	Integralização de capital	Adiantamento fut. aumento de capital	Goodwill/ mais valia	Equivalência patrimonial	Transferência	
<b>Investimentos coligada</b>								
Investimento coligada da Laçador Participações Eireli Unio Soluções em Tecnologia Ltda (i)	-	5.995	-	1.524	4.968	3		12.490
<b>Participação em operadora de plano de saúde</b>	9.243	-	4.669	-	-	-	(3.511)	10.401
<b>Outros investimentos</b>	20.413	-	2.291	-	-	-	3.511	26.215
	29.656	5.995	6.960	1.524	4.968	3	-	49.106

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

(i) Em 1º de março de 2019, a Cooperativa adquiriu 6.088.288 quotas, correspondente a vinte por cento do total das quotas da empresa Unio Soluções em Tecnologia Ltda. (“Unio”), com sede na cidade de Vitória/ES, a qual tem como principais atividades: desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis; desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; consultoria em tecnologia da informação e suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação.

A aquisição da Unio, empresa especializada na criação, implantação e operação de soluções de sistemas para o segmento de saúde suplementar faz parte da estratégia de modernização e incorporação de novos negócios que gerem valor aos clientes e aos cooperados.

Conforme laudo de avaliação, o valor do ágio reconhecido em virtude da aquisição da Unio foi de R\$ 4.968, sendo R\$ 3.181 em goodwill e R\$ 1.787 em mais valia de ativos identificados.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 10.963) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 5.995), reduzido do valor da mais valia (R\$ 1.787).

(ii) Em julho de 2019, a Cooperativa constituiu a empresa Laçador Participações Eireli (“Laçador”) que tem como objeto a participação no capital de outras sociedades, através da cessão e transferência do total de sua participação na empresa Unio, conforme ato de constituição assinado em 02 de julho de 2019 e posterior rratificação datada de 17 de dezembro de 2019.

A transferência do investimento na Unio totalizou R\$ 10.963, sendo este o valor do capital social que a Cooperativa aportou na controlada investida Laçador, uma holding de investimentos e diversificação de negócios da Cooperativa com estrutura dedicada a conduzir a modernização e implementação de novos negócios, para fortalecer o modelo cooperativo, trazendo novos elementos alinhados ao propósito de fazer a diferença no cuidar das pessoas.

(iii) Em setembro de 2019, a Laçador constituiu a empresa Unipoa Investimentos e Participações Eireli, (“Unipoa”), a qual tem como objeto social a participação no capital social de outras empresas. Os dados da Unipoa encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(iv) Em 29 de janeiro de 2020, após aprovação da ANS foi adquirida 100% da operadora Sulmed – Assistência Médica Ltda. (“Sulmed”), pela controlada indireta Unipoa, que tem como objeto social a prestação de serviços na área de saúde, assistência médica e odontológica suplementar, bem como a operação de planos de saúde.

A aquisição da Sulmed, operadora de assistência médica e odontológica que atua no segmento empresarial na capital gaúcha e região metropolitana há mais de 40 anos permite o fortalecimento da Cooperativa em um segmento de mercado e a posiciona como um agente consolidador no mercado de planos de saúde brasileiro com a oferta de uma nova marca.

Conforme laudo de avaliação, o valor do ágio reconhecido em virtude da aquisição da Sulmed foi de R\$ 18.726, sendo R\$ 7.713 em goodwill, R\$ 4.750 em mais valia da marca e R\$ 6.263 em mais valia da carteira de clientes.

O valor do goodwill foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 19.213) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 487), reduzido do valor da mais valia (R\$ 11.013). Os dados da Sulmed encontram-se consolidados na controladora Unipoa.

(v) Em agosto de 2020, a Laçador adquiriu 25.000 (vinte e cinco mil) quotas sociais, no valor nominal R\$ 1,00, correspondente a 100% da empresa Aquino & Lienert Laboratório Unidos de Pesquisas Clínicas, comercialmente denominada “Unilab Laboratórios Unidos”, com sede em Porto Alegre-RS. A empresa adquirida tem como objeto social a prestação de serviços na área de laboratório e análise de exames clínicos e pesquisas clínicas.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

O preço de aquisição referente a transferência das quotas foi a assunção de toda e qualquer obrigação da empresa, bem como todos e quaisquer passivos e contingências, conhecidos e ocultos, materializados e não materializados, neles incluídos aqueles decorrentes de processos judiciais e/ou administrativos de qualquer natureza, decorrentes de atos ou fatos geradores anteriores ou posteriores à data de fechamento do contrato, sendo o valor líquido dos ativos identificáveis adquiridos e dos passivos assumidos de R\$ 44, sem o registro de desembolsos financeiros. Os dados da Unilab encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vi) Em outubro de 2020, a Laçador constituiu a sociedade LC Participações e Investimentos Ltda (“LC”), mediante a integralização do capital social de R\$ 100 (cem mil reais), dividido em 100.000 quotas no valor nominal R\$ 1,00 (um real), em moeda corrente. A empresa tem como objeto social a participação no capital de outras sociedades. Os dados da LC encontram-se consolidados na controladora Laçador.

(vii) Em fevereiro de 2019 foi deliberado o desmembramento da investida Unimed/RS Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., juntamente com a alteração de sua razão social para Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda (Operadora RS). Na mesma oportunidade foi criada a Unimed/RS Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda (Unimed/RS Federação).

Em julho de 2019 foi aprovado o início das atividades da Unimed/RS Federação, bem como, a transferência de 97% do capital social da Operadora/RS para Unimed/RS Federação.

Com o desmembramento o investimento que a Cooperativa tinha na Unimed/RS Federação, após capitalização do resultado apurado em 2018, ficou assim distribuído:

Unimed/RS Federação das Coop. Assist. Saúde Unimed e Coop.Médicos Unimed do RGS Ltda	3.511
Cooperativa Central Unimed de Coop. Assist. a Saúde do RGS Ltda	109

Os investimentos foram avaliados para fins de *impairment* e não foram identificadas evidências objetivas que resultem em eventuais perdas desses ativos. As variações decorrem de novas capitalizações e sobras recebidas de investimentos.

## 12 Imobilizado

### (a) Composição do saldo

	Controladora			2019
	2020			
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Valor residual
Prédios	31.026	(10.151)	20.875	21.349
Terrenos	2.260	-	2.260	2.260
Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>33.286</u>	<u>(10.151)</u>	<u>23.135</u>	<u>23.609</u>
Móveis e utensílios	15.109	(8.403)	6.706	7.030
Instalações	9.506	(7.699)	1.807	1.866
Veículos	2.070	(1.876)	194	444
Equipamentos médicos	22.409	(10.929)	11.480	9.595
Equipamentos de comunicação	357	(325)	32	41
Equipamentos de informática	<u>34.735</u>	<u>(24.988)</u>	<u>9.747</u>	<u>12.704</u>
Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>84.186</u>	<u>(54.220)</u>	<u>29.966</u>	<u>31.680</u>
Imobilizações em andamento	14.784	-	14.784	9.115
Outras imobilizações	<u>29.858</u>	<u>(14.790)</u>	<u>15.068</u>	<u>15.445</u>
Total	<u>162.114</u>	<u>(79.161)</u>	<u>82.953</u>	<u>79.849</u>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

	<b>Consolidado</b>			<b>2019</b>
	<b>2020</b>			
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Valor residual</b>	<b>Valor residual</b>
Prédios	31.026	(10.151)	20.875	21.349
Terrenos	2.260	-	2.260	2.260
Imóveis de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>33.286</u>	<u>(10.151)</u>	<u>23.135</u>	<u>23.609</u>
Móveis e utensílios	15.590	(8.852)	6.738	7.030
Instalações	9.833	(8.011)	1.822	1.866
Veículos	2.070	(1.876)	194	444
Equipamentos médicos	22.586	(11.078)	11.508	9.595
Equipamentos de comunicação	357	(325)	32	41
Equipamentos de informática	<u>35.124</u>	<u>(25.298)</u>	<u>9.826</u>	<u>12.704</u>
Imobilizado de uso próprio – hospitalar e não hospitalar	<u>85.560</u>	<u>(55.440)</u>	<u>30.120</u>	<u>31.680</u>
Imobilizações em andamento	14.896	-	14.896	9.115
Outras imobilizações	<u>29.858</u>	<u>(14.790)</u>	<u>15.068</u>	<u>15.445</u>
Total	<u>163.600</u>	<u>(80.381)</u>	<u>83.219</u>	<u>79.849</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

	Controladora						
	31 de dezembro de 2018	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	Alienações / baixas	31 de dezembro de 2020
Prédios	30.854	105	-	30.959	67	-	31.026
Terrenos	2.260	-	-	2.260	-	-	2.260
Móveis e utensílios	13.078	1.473	(81)	14.470	716	(77)	15.109
Instalações	8.462	722	-	9.184	348	(26)	9.506
Veículos	2.990	-	(513)	2.477	-	(407)	2.070
Equipamentos médicos	17.558	1.586	(89)	19.055	3.539	(185)	22.409
Equipamentos de comunicação	360	-	-	360	-	(3)	357
Equipamentos de informática	30.925	3.048	(1.738)	32.235	2.817	(317)	34.735
Imobilizações em andamento	3.021	6.094	-	9.115	5.673	(4)	14.784
Outras imobilizações	24.117	3.889	-	28.006	2.592	(740)	29.858
<b>Total</b>	<b>133.625</b>	<b>16.917</b>	<b>(2.421)</b>	<b>148.121</b>	<b>15.752</b>	<b>(1.759)</b>	<b>162.114</b>
Depreciação prédios	(9.066)	(544)	-	(9.610)	(541)	-	(10.151)
Depreciação móveis e utensílios	(6.526)	(977)	63	(7.440)	(1.006)	43	(8.403)
Depreciação instalações	(6.848)	(470)	-	(7.318)	(394)	13	(7.699)
Depreciação veículos	(2.215)	(331)	513	(2.033)	(250)	407	(1.876)
Depreciação equipamentos médicos	(8.103)	(1.442)	85	(9.460)	(1.655)	186	(10.929)
Depreciação equipamentos de comunicação	(308)	(11)	-	(319)	(9)	3	(325)
Depreciação equipamentos de informática	(15.812)	(5.448)	1.729	(19.531)	(5.773)	316	(24.988)
Depreciação outras imobilizações	(10.011)	(2.550)	-	(12.561)	(2.797)	568	(14.790)
<b>Total</b>	<b>(58.889)</b>	<b>(11.773)</b>	<b>2.390</b>	<b>(68.272)</b>	<b>(12.425)</b>	<b>1.536</b>	<b>(79.161)</b>
<b>Total</b>	<b>74.736</b>	<b>5.144</b>	<b>(31)</b>	<b>79.849</b>	<b>3.327</b>	<b>(223)</b>	<b>82.953</b>

#### (b) Outras informações

No montante de R\$ 15.752 (2019 – R\$ 16.917) referente a adições de imobilizado, todas movimentaram o caixa.

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota 19 (d)).

O montante de R\$ 12.425 (2019 – R\$ 11.773) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

	<b>Consolidado</b>						
	<b>31 de dezembro de 2018</b>	<b>Adições e transferências</b>	<b>Alienações / baixas</b>	<b>31 de dezembro de 2019</b>	<b>Adições e transferências</b>	<b>Alienações / baixas</b>	<b>31 de dezembro de 2020</b>
Prédios	30.854	105	-	30.959	67	-	31.026
Terrenos	2.260	-	-	2.260	-	-	2.260
Móveis e utensílios	13.078	1.473	(81)	14.470	780	(77)	15.173
Instalações	8.462	722	-	9.184	375	(26)	9.533
Veículos	2.990	-	(513)	2.477	-	(407)	2.070
Equipamentos médicos	17.558	1.586	(89)	19.055	3.574	(185)	22.444
Equipamentos de comunicação	360	-	-	360	-	(3)	357
Equipamentos de informática	30.925	3.048	(1.738)	32.235	2.923	(317)	34.841
Imobilizações em curso	3.021	6.094	-	9.115	5.785	(4)	14.896
Outras imobilizações	24.117	3.889	-	28.006	2.592	(740)	29.858
<b>Total</b>	<b>133.625</b>	<b>16.917</b>	<b>(2.421)</b>	<b>148.121</b>	<b>16.096</b>	<b>(1.759)</b>	<b>162.458</b>
Depreciação prédios	(9.066)	(544)	-	(9.610)	(541)	-	(10.151)
Depreciação móveis e utensílios	(6.526)	(977)	63	(7.440)	(1.038)	43	(8.435)
Depreciação instalações	(6.848)	(470)	-	(7.318)	(394)	13	(7.699)
Depreciação veículos	(2.215)	(331)	513	(2.033)	(262)	407	(1.888)
Depreciação equipamentos médicos	(8.103)	(1.442)	85	(9.460)	(1.662)	186	(10.936)
Depreciação equipamentos de comunicação	(308)	(11)	-	(319)	(9)	3	(325)
Depreciação equipamentos de informática	(15.812)	(5.448)	1.729	(19.531)	(5.800)	316	(25.015)
Depreciação outras imobilizações	(10.011)	(2.550)	-	(12.561)	(2.797)	568	(14.790)
<b>Total</b>	<b>(58.889)</b>	<b>(11.773)</b>	<b>2.390</b>	<b>(68.272)</b>	<b>(12.503)</b>	<b>1.536</b>	<b>(79.239)</b>
<b>Total</b>	<b>74.736</b>	<b>5.144</b>	<b>(31)</b>	<b>79.849</b>	<b>3.593</b>	<b>(223)</b>	<b>83.219</b>

#### (c) Outras informações

No montante de R\$ 16.096 (2019 – R\$ 16.917) referente a adições de imobilizado, R\$ 207 não movimentaram o caixa e são oriundos de imobilizado da empresa Sulmed adquirida em 2020 pela empresa Unipoa Investimentos e Participações Eireli.

Certos itens do imobilizado estão dados em garantia em processos tributários (nota 19 (d)).

O montante de R\$ 12.503 (2019 – R\$ 11.773) referente à despesa de depreciação foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

#### 13 Intangível

	Controladora				
	31 de dezembro de 2018	Adições e transferências	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	31 de dezembro de 2020
<i>Softwares</i>	101.442	20.733	122.175	29.120	151.295
Aquisição de carteira de clientes	<u>5.450</u>	<u>-</u>	<u>5.450</u>	<u>-</u>	<u>5.450</u>
Total	<u>106.892</u>	<u>20.733</u>	<u>127.625</u>	<u>29.120</u>	<u>156.745</u>
Amortização <i>softwares</i>	(73.762)	(12.573)	(86.335)	(18.957)	(105.292)
Amortização aquisição de carteira de clientes	<u>(5.450)</u>	<u>-</u>	<u>(5.450)</u>	<u>-</u>	<u>(5.450)</u>
Total	<u>(79.212)</u>	<u>(12.573)</u>	<u>(91.785)</u>	<u>(18.957)</u>	<u>(110.742)</u>
Total	<u><u>27.680</u></u>	<u><u>8.160</u></u>	<u><u>35.840</u></u>	<u><u>10.163</u></u>	<u><u>46.003</u></u>

#### (a) Outras informações

No montante de R\$ 29.120 (2019 – R\$ 20.733) referente a adições de intangível todas movimentaram o caixa.

O montante de R\$ 18.957 (2019 – R\$ 12.573) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

	Consolidado				
	31 de dezembro de 2018	Adições e transferências	31 de dezembro de 2019	Adições e transferências	31 de dezembro de 2020
<i>Softwares</i>	101.442	20.733	122.175	29.123	151.298
Aquisição de carteira de clientes	5.450	-	5.450	-	5.450
Mais valia carteira de clientes-aquisição Sulmed	-	-	-	7.713	7.713
Mais valia marca-aquisição Sulmed	-	-	-	4.750	4.750
Goodwill-aquisição Sulmed	-	-	-	6.263	6.263
Total	<u>106.892</u>	<u>20.733</u>	<u>127.625</u>	<u>47.849</u>	<u>175.474</u>
Amortização <i>softwares</i>	(73.762)	(12.573)	(86.335)	(18.958)	(105.293)
Amortização aquisição de carteira de clientes	(5.450)	-	(5.450)	-	(5.450)
Amortização mais valia carteira de clientes-aquisição Sulmed	-	-	-	(501)	(501)
Amortização mais valia marca-aquisição Sulmed	-	-	-	(233)	(233)
Total	<u>(79.212)</u>	<u>(12.573)</u>	<u>(91.785)</u>	<u>(19.692)</u>	<u>(111.477)</u>
Total	<u>27.680</u>	<u>8.160</u>	<u>35.840</u>	<u>28.157</u>	<u>63.997</u>

#### (b) Outras informações

No montante de R\$ 47.849 (2019 – R\$ 20.733) referente a adições de intangível R\$ 4 não movimentaram o caixa e são oriundos do intangível da empresa Sulmed adquirida em 2020 pela empresa Unipoa Investimentos e Participações Eireli.

O montante de R\$ 19.692 (2019 – R\$ 12.573) referente à despesa de amortização foi reconhecido no resultado em "despesas administrativas".

As aquisições de *softwares* referem-se à ampliação da infraestrutura da tecnologia da informação.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 14 Provisões técnicas e débitos de operações de assistência à saúde

##### 14.1 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Provisão de prêmios/contraprestação não ganha (PPCNG) (a)	-	-	1.070	-
Provisão para remissão (b)	45.485	31.939	45.485	31.939
Provisão de eventos a liquidar (c)	276.435	248.443	276.928	248.443
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (d)	78.691	87.148	79.417	87.148
Total	400.611	367.530	402.900	367.530
Circulante	370.377	347.616	372.666	347.616
Não circulante	30.234	19.914	30.234	19.914
Total	400.611	367.530	402.900	367.530

#### (a) Provisão de prêmios/contraprestação não ganha (PPCNG)

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e suas alterações, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — *pro rata dia* — do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

#### (b) Provisão para remissão

A provisão para remissão visa assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial — NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período estabelecido em contrato.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

#### (c) Provisão de eventos a liquidar

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Honorários médicos, laboratórios e clínicas	16.232	17.965	16.257	17.965
Hospitais, provisões e contas hospitalares	70.095	64.347	70.095	64.347
Contas assistenciais em análise	121.175	103.784	121.175	103.784
Provisão de eventos a liquidar para SUS	68.933	62.347	69.401	62.347
Total	276.435	248.443	276.928	248.443

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

A provisão de eventos a liquidar para SUS é constituída quando a ANS apresenta a cobrança dos atendimentos dos beneficiários da Cooperativa na rede pública de saúde, bem como quando avisa dos deferimentos autorizados.

Em 21 de dezembro de 2018 a Agência Nacional de Saúde Suplementar– ANS publicou a RN 442/2018 , que alterou a RN 393/2015. Essa resolução passou a exigir a constituição da PEONA – SUS a partir do ano 2020. Em função da pandemia do COVID 19 essa obrigatoriedade foi postergada para 2021. Com base nos conceitos dessa nova normativa, procedemos mudança de estimativa contábil da conta provisão de eventos a liquidar para SUS registrando os eventos ainda não avisados referente aos atendimentos do SUS. A metodologia de cálculo utilizada considera os valores conhecidos líquido dos deferimentos avisados pela ANS.

A provisão constituída de eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, exceto os decorrentes da RN 430/2017 referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

#### (d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A Unimed Porto Alegre atende à normativa estabelecida pela ANS e constitui 100% da referida provisão através de metodologia própria substanciada por Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

#### 14.2 Débitos de operações de assistência à saúde

Os débitos de operações de assistência à saúde são registrados pelo valor integral cobrado pela coirmã referente aos atendimentos em corresponsabilidade transferida.

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Unimed a pagar - corresponsabilidade transferida	<u>22.530</u>	<u>20.459</u>
Total	<u><u>22.530</u></u>	<u><u>20.459</u></u>

A Unimed Porto Alegre, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Identificamos as ocorrências de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorrem como a seguir:

#### Unimed Porto Alegre como origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Porto Alegre em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430/2017, são contabilizados na conta redutora da receita Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde.

#### Unimed Porto Alegre como executora

Conforme requerido pela RN 430/2017, quando ocorre o atendimento pela Unimed Porto Alegre, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são reconhecidos como Eventos Indenizáveis. Também, conforme RN 430/2017, as faturas emitidas contra outras Unimed são reconhecidas como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde”.

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais**14.3 Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Contas assistenciais em análise – usuários do intercâmbio	12.107	14.827	12.107	14.827
Contestações em análise – usuários do intercâmbio	5.987	3.601	5.987	3.601
Honorários médicos, laboratórios e clínicas - usuários do intercâmbio	582	644	582	644
Hospitais, provisões e contas hospitalares - usuários do intercâmbio	2.050	1.882	2.050	1.882
Honorários médicos, laboratórios e clínicas - outros	270	299	297	299
Hospitais, provisões e contas hospitalares - outros	<u>1.838</u>	<u>1.687</u>	<u>1.838</u>	<u>1.687</u>
Total	<u>22.834</u>	<u>22.940</u>	<u>22.861</u>	<u>22.940</u>

**15 Tributos e encargos sociais a recolher**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ISSQN	60	118	84	118
FGTS, INSS e PIS sobre folha de pagamento	2.828	2.593	2.999	2.593
IRRF	64.499	48.288	64.581	48.288
INSS, PIS, COFINS e CSLL retidos na fonte	<u>6.236</u>	<u>6.230</u>	<u>6.299</u>	<u>6.246</u>
Total	<u>73.623</u>	<u>57.229</u>	<u>73.963</u>	<u>57.245</u>

**16 Empréstimos e financiamentos a pagar**

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Empréstimo Banco Itaú	<u>100.324</u>	-
Total	<u>100.324</u>	-
Circulante	29.491	-
Não circulante	<u>70.833</u>	-
Total	<u>100.324</u>	-

Os prazos de vencimento estão assim distribuídos:

<b>A vencer</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
2021	29.491	-
2022	50.000	-
2023	<u>20.833</u>	-
Total	<u>100.324</u>	-

Em 01 de fevereiro de 2021, ocorreu a liquidação antecipada da captação de empréstimos e financiamentos no valor de R\$ 100 milhões. A captação desse valor em 2020 foi com a finalidade específica de suportar a operação da Cooperativa durante o período da pandemia do COVID-19.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

Decorridos 7 meses da captação e com a situação econômica e financeira da Cooperativa sob controle, a decisão da Administração em 2021 foi de liquidar antecipadamente esta operação financeira.

#### 17 Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Obrigações com pessoal (a)	17.169	15.817	17.899	15.817
Fornecedores de bens e serviços (b)	63.401	50.175	63.534	50.177
Mensalidades antecipadas	3.587	3.288	3.587	3.288
Outros débitos	2.633	2.648	2.636	2.651
Total	86.790	71.928	87.656	71.933

(a) Nesse grupo estão apropriados os valores referentes à participação nos resultados.

(b) Esse item foi considerado como instrumento financeiro por categoria de passivos conforme a nota 5.

#### 18 Conta corrente de cooperados

Referem-se a valores a pagar para cooperados por desligamento da Cooperativa R\$ 2.306 (2019 – R\$ 1.590).

#### 19 Provisões

Nas datas das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e correspondentes depósitos judiciais relacionados às contingências

	Controladora					
	Depósitos judiciais		Provisões		Provisão líquida	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Trabalhistas	16.680	16.540	63.186	53.967	46.506	37.427
Cíveis	471	215	49.953	28.424	49.482	28.209
ANS	1.038	355	4.167	2.438	3.129	2.083
Tributárias	133.858	129.265	139.254	135.483	5.396	6.218
Contratos onerosos (nota 3)	-	-	1.881	4.987	1.881	4.987
Total	152.047	146.375	258.441	225.299	106.394	78.924
Circulante	-	-	1.881	4.987	1.881	4.987
Não circulante	152.047	146.375	256.560	220.312	104.513	73.937
Total	152.047	146.375	258.441	225.299	106.394	78.924

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

	<b>Consolidado</b>					
	<b>Depósitos judiciais</b>		<b>Provisões</b>		<b>Provisão líquida</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Trabalhistas	16.680	16.540	63.186	53.967	46.506	37.427
Cíveis	471	215	49.953	28.424	49.482	28.209
ANS	1.038	355	4.167	2.438	3.129	2.083
Tributárias	134.007	129.265	139.404	135.483	5.397	6.218
Contratos onerosos (nota 3)	-	-	1.881	4.987	1.881	4.987
<b>Total</b>	<b>152.196</b>	<b>146.375</b>	<b>258.591</b>	<b>225.299</b>	<b>106.395</b>	<b>78.924</b>
Circulante	-	-	1.881	4.987	1.881	4.987
Não circulante	152.196	146.375	256.710	220.312	104.514	73.937
<b>Total</b>	<b>152.196</b>	<b>146.375</b>	<b>258.591</b>	<b>225.299</b>	<b>106.395</b>	<b>78.924</b>

(a) A movimentação das provisões no exercício de 2020 está demonstrada a seguir:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo inicial	78.924	73.379	78.924	73.379
(+) Provisões, baixas e ajustes	36.963	13.263	36.964	13.263
(-) Pagamentos	(11.686)	(12.495)	(11.686)	(12.495)
(+) Atualização monetária	2.193	4.777	2.193	4.777
<b>Saldo final</b>	<b>106.394</b>	<b>78.924</b>	<b>106.395</b>	<b>78.924</b>

(b) Natureza das contingências

As provisões para suportar perdas prováveis com processos cíveis, trabalhistas e tributários, bem como os depósitos judiciais relacionados, quando aplicáveis (apresentados na nota 10), foram constituídas integralmente com base nas estimativas e atualizações da Administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos.

As principais contingências tributárias provisionadas consistem em:

- (i) Cobrança de PIS e COFINS – a Cooperativa discute judicialmente a tributação do ato cooperativo. Em 2018 transitou em julgado o processo da COFINS, tendo sido reconhecida a não incidência sobre os atos cooperativos típicos, entendidos como todas as receitas provenientes de cooperados e cooperativas associadas, mantendo-se, todavia, a tributação quanto as operações praticadas com terceiros. A cooperativa aguarda a conversão em renda para proceder a baixa dos valores provisionados, que totalizam R\$ 97.274 com correspondente depósito judicial no valor de R\$ 101.700 em dezembro de 2020
- (ii) Autos de Infração da Receita Federal do Brasil, no âmbito do IRPJ e da CSLL, relativos aos anos de 2002 a 2004, referentes a deduções fiscais consideradas pelo fisco como não dedutíveis.
- (iii) Em 2017 a Cooperativa constituiu provisão de contingência tributária referente a encargos legais oriundos do ajuste de provisão de faturamento antecipado no montante de R\$ 9.035, sendo o saldo de R\$ 1.919 em 31 de dezembro de 2020.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

(iv) Em 2018 foi constituída provisão de ISSQN referente ao período de janeiro a agosto decorrente dos efeitos da Lei Complementar 157/2016, sendo o valor atualizado em 2020 de R\$ 3.476 ( 2019 – R\$ 3.386).

- Contingências trabalhistas e previdenciárias — consistem principalmente em reclamações de empregados vinculados a disputas sobre estabilidade e vínculo empregatício.
- Ações cíveis — as principais ações estão relacionadas a reclamações de cobertura de assistência médica e processos sobre a readequação da faixa etária, por meio de ações individuais.

(c) Passivos contingentes não provisionados no balanço

A Cooperativa tem contingências de natureza tributária e ANS, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, conforme composição e estimativa a seguir:

	<b>Controladora</b>			
	<b>Depósitos judiciais</b>		<b>Valor do risco na classificação como perda possível</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Trabalhistas	-	228	-	12.882
Cíveis	-	216	-	8.387
ANS		2.037	15.710	12.044
Tributárias	<u>2.778</u>	<u>-</u>	<u>9.859</u>	<u>9.482</u>
Total	<u>2.778</u>	<u>2.481</u>	<u>25.569</u>	<u>42.795</u>

  

	<b>Consolidado</b>			
	<b>Depósitos judiciais</b>		<b>Valor do risco na classificação como perda possível</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Trabalhistas	-	228	580	12.882
Cíveis	-	216	15.710	8.387
ANS	2.778	2.037	10.402	12.044
Tributárias	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.482</u>
Total	<u>2.778</u>	<u>2.481</u>	<u>26.692</u>	<u>42.795</u>

Os principais processos com probabilidade de perda possível, não provisionados, envolvendo a Cooperativa, na opinião da Administração e de seus consultores jurídicos, são:

- (i) Processos previdenciários que discutem a incidência de INSS, entre eles, sobre os honorários de médicos plantonistas.
- (ii) Processos tributários que discutem a compensação de IRRF nas faturas dos contratos de planos com pessoas jurídicas.

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

#### (d) Garantias

Como garantia aos processos foram oferecidos prédios, terrenos e bens do ativo imobilizado no valor de R\$ 10.073 (2019 – R\$ 9.760) e seguro garantia que totalizam o valor de R\$ 10.673 (2019 – R\$ 10.673).

## 20 Patrimônio líquido

### (a) Capital social

O capital social no montante de R\$ 422.047 (2019 – R\$ 376.791) pertence a 6.675 cooperados (2019 – 6.741). Cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do valor do seu capital.

As baixas por desligamento de cooperados impactaram a redução de R\$ 2.765 do capital subscrito de 2020 (2019 – R\$ 2.370).

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício de 2019 foram capitalizadas conforme decisão da Assembleia de julho de 2020.

O capital social integralizado foi remunerado com juros sobre o capital próprio conforme determinação da Assembleia, sendo capitalizados em dezembro de 2020.

As movimentações ocorridas podem ser assim demonstradas:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Sobras capitalizadas líquidas de IRRF	241	20.354
Integralização do capital	13.232	16.954
Juros sobre remuneração de capital líquidos de IRRF	34.548	15.018
Baixa de desligamento de cooperados	(2.765)	(2.370)
Total	<u>45.256</u>	<u>49.956</u>

### (b) Reservas de sobras

As reservas de sobras, regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa, podem assim ser identificadas:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Fundo de reserva (i)	45.975	29.234
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES (ii)	423.470	324.258
Fundo de apoio operacional (iii)	2.261	1.424
Reserva de incentivo fiscal	42	42
	<u>471.748</u>	<u>354.958</u>



## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

#### (i) Fundo de reserva

É constituído por meio da destinação de 20% do resultado líquido dos atos cooperativos principais, verificada no encerramento de cada exercício, bem como pela reversão dos créditos não reclamados no prazo de cinco anos, e destina-se a suprir eventuais perdas e atender ao desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo em 1º de janeiro	29.234	29.189
Créditos não reclamados	-	(2)
Destinações estatutárias	16.741	47
	<u>45.975</u>	<u>29.234</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u>45.975</u>	<u>29.234</u>

#### (ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

Destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, é constituído por 5% do resultado líquido apurado na demonstração do resultado (ato cooperativo principal-ACP) e pelo resultado de operações com não associados (ato cooperativo auxiliar-ACA).

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo em 1º de janeiro	324.258	267.665
Destinações estatutárias	4.185	11
Transferência resultado ACA	95.027	56.582
	<u>423.470</u>	<u>324.258</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u>423.470</u>	<u>324.258</u>

#### (iii) Fundo de apoio operacional

Destinado a suplementar as eventuais deficiências financeiras da Cooperativa, constituído de 1% do resultado líquido dos atos cooperativos principais.

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo em 1º de janeiro	1.424	1.422
Destinações estatutárias	837	2
	<u>2.261</u>	<u>1.424</u>
Saldo em 31 de dezembro	<u>2.261</u>	<u>1.424</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

---

#### (c) Reserva de reavaliação

Constituída em 2007 para reavaliação de ativos próprios e tributos diferidos:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Reavaliação de ativos próprios	3.748	3.895
Tributos diferidos	(673)	(704)
Total	<u>3.075</u>	<u>3.191</u>

#### (d) Resultado líquido

As reservas legais estatutárias e as sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária estão assim compostas:

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo em 1º de janeiro	<u>320</u>	<u>27.650</u>
Sobras capitalizadas	(320)	(27.650)
Resultado líquido	<u>178.731</u>	<u>56.816</u>
Ato cooperativo principal (ACP)	83.704	234
Ato cooperativo auxiliar (ACA)	95.027	56.582
Destinação estatutária	<u>(116.643)</u>	<u>(56.496)</u>
(-) Fundo de reserva (20% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(16.741)	(47)
(-) FATES (5% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(4.185)	(11)
(-) Fundo de apoio operacional (1% ACP após compensação do resultado negativo ACA)	(837)	(2)
(-) Transferência de resultado de ACA para FATES	(95.027)	(56.582)
Realização da reserva de reavaliação	<u>147</u>	<u>146</u>
Sobras à disposição da AGO	<u>62.088</u>	<u>320</u>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 21 Demonstração do resultado de atos cooperativos principal e auxiliar

	2020			2019		
	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Total	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Total
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>1.439.568</b>	<b>1.594.258</b>	<b>3.033.826</b>	<b>1.370.221</b>	<b>1.549.747</b>	<b>2.919.968</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	1.466.546	1.621.350	3.087.896	1.386.082	1.562.713	2.948.795
Contraprestações líquidas	1.473.324	1.628.115	3.101.439	1.387.957	1.564.674	2.952.631
Variação das provisões técnicas	(6.778)	(6.765)	(13.543)	(1.875)	(1.961)	(3.836)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(26.978)	(27.092)	(54.070)	(15.861)	(12.966)	(28.827)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(1.139.687)</b>	<b>(1.272.490)</b>	<b>(2.412.177)</b>	<b>(1.196.719)</b>	<b>(1.356.491)</b>	<b>(2.553.210)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(1.140.237)	(1.280.397)	(2.420.634)	(1.196.979)	(1.358.898)	(2.555.877)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	550	7.907	8.457	260	2.407	2.667
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>299.881</b>	<b>321.768</b>	<b>621.649</b>	<b>173.502</b>	<b>193.256</b>	<b>366.758</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	10.786	365	11.151	13.806	2.979	16.785
Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	57.136	20.639	77.775	39.964	23.764	63.728
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	55.339	17.034	72.373	39.334	15.213	54.547
Receitas com administração de intercâmbio eventual – assistência médico-hospitalar	1.797	2.770	4.567	626	7.376	8.002
Outras receitas operacionais	-	835	835	4	1.175	1.179
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde da operadora	(2.504)	(1.069)	(3.573)	(2.992)	(1.309)	(4.301)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(14.423)	(15.798)	(30.221)	(4.893)	(5.259)	(10.152)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(11.590)	(12.636)	(24.226)	(2.788)	(2.873)	(5.661)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(127)	(141)	(268)	(173)	(196)	(369)
Provisão para perdas sobre créditos	(2.706)	(3.021)	(5.727)	(1.932)	(2.190)	(4.122)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(109.671)	(47.403)	(157.074)	(82.723)	(36.171)	(118.894)
<b>Resultado bruto</b>	<b>241.205</b>	<b>278.502</b>	<b>519.707</b>	<b>136.664</b>	<b>177.260</b>	<b>313.924</b>
Despesas de comercialização	(1.815)	(2.027)	(3.842)	(1.462)	(1.658)	(3.120)
Despesas administrativas	(140.238)	(157.980)	(298.218)	(135.359)	(154.191)	(289.550)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(21.226)</b>	<b>25.597</b>	<b>4.371</b>	<b>(4.011)</b>	<b>58.585</b>	<b>54.574</b>
Receitas financeiras	7.290	49.786	57.076	9.432	70.554	79.986
Despesas financeiras	(28.516)	(24.189)	(52.705)	(13.443)	(11.969)	(25.412)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>5.778</b>	<b>(2.434)</b>	<b>3.344</b>	<b>5.462</b>	<b>5.693</b>	<b>11.155</b>
Receitas patrimoniais	5.778	199	5.977	5.462	5.809	11.271
Despesas patrimoniais	-	(2.633)	(2.633)	-	(116)	(116)
<b>Resultado antes dos impostos e das participações</b>	<b>83.704</b>	<b>141.658</b>	<b>225.362</b>	<b>1.294</b>	<b>85.689</b>	<b>86.983</b>
Imposto de renda	-	(38.005)	(38.005)	-	(20.932)	(20.932)
Contribuição social	-	(14.544)	(14.544)	-	(8.010)	(8.010)
Impostos diferidos	-	5.918	5.918	-	1.038	1.038
Participação nos resultados	-	-	-	(1.060)	(1.203)	(2.263)
<b>Resultado líquido</b>	<b>83.704</b>	<b>95.027</b>	<b>178.731</b>	<b>234</b>	<b>56.582</b>	<b>56.816</b>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais**22 Custos e despesas por natureza**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Custo assistencial	2.420.634	2.555.877	2.430.509	2.555.877
Despesa com serviços	51.022	43.990	53.989	44.219
Despesa de salário e benefícios a empregados	157.764	158.307	159.755	158.307
Depreciação e amortização	31.382	24.345	32.187	24.345
Despesas de locação e condomínios	16.054	13.849	16.234	13.852
Despesas com publicidade e propaganda	13.622	16.619	13.743	16.619
Despesas com comunicação	3.621	4.055	3.655	4.055
Despesas com administração	15.391	17.314	15.733	17.314
Outras despesas	13.204	14.191	13.390	14.202
<b>Total</b>	<b>2.722.694</b>	<b>2.848.547</b>	<b>2.739.195</b>	<b>2.848.790</b>

Na controladora, total do custo assistencial R\$ 2.420.634 (2019 – R\$ 2.555.877), despesas de comercialização R\$ 3.842 (2019 – R\$ 3.120) e despesas administrativas R\$ 298.218 (2019 – R\$ 289.550).

No consolidado, total do custo assistencial R\$ 2.430.509 (2019 – R\$ 2.555.877), despesas de comercialização R\$ 3.951 (2019 – R\$ 3.120) e despesas administrativas R\$ 304.735 (2019 – R\$ 289.793).

**23 Outras receitas e despesas operacionais**

As outras receitas e despesas operacionais apresentadas na demonstração do resultado são assim compostas:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde				
Remuneração por disponibilidade médica	10.459	13.325	10.459	13.325
Taxas e inscrições	692	3.460	702	3.460
Outras	-	-	51	-
<b>Total</b>	<b>11.151</b>	<b>16.785</b>	<b>11.212</b>	<b>16.785</b>
Outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora				
Receitas de intercâmbio	44.838	23.231	44.838	23.231
SOS serviços de urgências/emergências médicas	9.381	10.559	9.381	10.559
Atendimento particular e convênios	21.446	25.296	21.367	25.296
Outras receitas	2.110	4.642	4.053	4.642
<b>Total</b>	<b>77.775</b>	<b>63.728</b>	<b>79.639</b>	<b>63.728</b>

**Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.****Notas explicativas da Administração às demonstrações  
financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde				
Provisão processos cíveis	26.922	4.798	26.922	4.798
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	268	370	268	370
Provisão para perdas sobre créditos/títulos incobráveis	5.727	4.122	5.807	4.122
Provisão para contratos onerosos	(3.106)	840	(3.106)	840
Outras despesas	410	22	422	22
<b>Total</b>	<b>30.221</b>	<b>10.152</b>	<b>30.313</b>	<b>10.152</b>
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora				
Intercâmbio	72.261	48.370	72.261	48.370
Taxas	14.636	17.053	14.636	17.053
Transporte aeromédico	4.816	4.619	4.816	4.619
Despesas núcleo de atendimento - produto Unifácil	8.229	7.374	8.229	7.374
Custo de atendimento particular e convênios	2.007	4.326	5.104	4.326
Despesas operacionais SOS	19.451	19.036	19.451	19.036
Outras despesas	33.699	18.116	33.699	18.116
<b>Total</b>	<b>157.074</b>	<b>118.894</b>	<b>160.171</b>	<b>118.894</b>

**24 Receitas e despesas financeiras**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Receitas Financeiras				
Receitas sobre ativos financeiros	41.646	59.862	41.885	60.068
Atualizações dos depósitos judiciais	3.679	7.067	3.679	7.067
Receitas financeiras por recebimento em atraso	8.627	10.193	8.627	10.193
Juros sobre capitalização	1.524	1.883	1.524	1.883
Outras receitas financeiras	1.600	981	1.669	981
<b>Total</b>	<b>57.076</b>	<b>79.986</b>	<b>57.384</b>	<b>80.192</b>
Despesas Financeiras				
Empréstimos bancários	(2.523)	(1)	(2.523)	(1)
Atualização das provisões	(2.193)	(4.777)	(2.193)	(4.249)
Juros sobre remuneração de capital	(45.724)	(19.535)	(45.724)	(19.535)
Encargos financeiros	(3)	(176)	(3)	(176)
Multas e juros	(764)	919	(766)	919
Outras despesas financeiras	(1.498)	(1.842)	(1.535)	(2.374)
<b>Total</b>	<b>(52.705)</b>	<b>(25.412)</b>	<b>(52.744)</b>	<b>(25.416)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>4.371</b>	<b>54.574</b>	<b>4.640</b>	<b>54.776</b>

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### 25 Reconciliação do benefício (despesa) do imposto de renda e da contribuição social

A reconciliação entre a despesa do imposto de renda e da contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está apresentada a seguir e baseia-se no demonstrativo do resultado do ato cooperativo auxiliar mencionado na nota 21:

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Resultado antes dos impostos e das participações (nota 21)	141.658	85.689	139.208	87.031
Participações no resultado (empregados) proporcional ao ACA – ato cooperativo auxiliar (nota 21)	-	(1.203)	-	(1.203)
Alíquota nominal combinada do imposto de renda e da contribuição social – %	34	34	34	34
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas da legislação	(48.164)	(28.725)	(47.331)	(29.182)
Outras adições/exclusões permanentes	<u>1.533</u>	<u>821</u>	<u>491</u>	<u>(1.230)</u>
Imposto de renda e contribuição social no resultado do exercício	<u>(46.631)</u>	<u>(27.904)</u>	<u>(46.839)</u>	<u>(27.952)</u>
Imposto de renda pessoa jurídica corrente	(38.005)	(20.932)	(38.151)	(20.965)
Contribuição social sobre lucro líquido corrente	(14.544)	(8.010)	(14.606)	(8.025)
Imposto de renda pessoa jurídica diferido	4.352	763	4.352	763
Contribuição social sobre lucro líquido diferida	<u>1.566</u>	<u>275</u>	<u>1.566</u>	<u>275</u>
Total	<u>(46.631)</u>	<u>(27.904)</u>	<u>(46.839)</u>	<u>(27.952)</u>

Os atos cooperativos principais não constituem base de cálculo dos impostos, razão pela qual a Cooperativa efetua a demonstração do resultado apurando o resultado tributável originado pelo ato cooperativo auxiliar (nota 21).

#### 26 Partes relacionadas

##### (i) Transações com partes relacionadas

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Porto Alegre, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, sendo esses eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos (CBHPM), operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa e remuneração do pessoal chave.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

- Adiantamentos a cooperados (ativo) no montante de R\$ 775 (2019 – R\$ 93);
- Eventos indenizáveis a liquidar (passivo) no montante de R\$ 74 (2019 - R\$ 63);
- Conta-corrente com cooperados (passivo) no montante de R\$ 2.308 (2019 – R\$ 1.590);
- Custos e despesas (resultado) no montante de R\$ 918.554 (2019 – R\$ 1.059.232);
- Contraprestações líquidas (resultado) no montante de R\$ 41.539 (2019 – R\$ 39.933).

## Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais

#### (ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da Administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente-geral e diretores), conselheiros de administração e superintendente executivo. A remuneração paga ao pessoal-chave por serviços de gestão foi de R\$ 5.095 em 2020 (2019 – R\$ 4.178).

#### 27 Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

##### Fluxo de caixa das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
<b>Resultado líquido</b>	178.731	56.816	178.731	56.816
Ajustes de				
Depreciação e amortização	31.382	24.346	32.187	24.346
Provisões técnicas	5.086	1.169	4.862	1.169
Ganho por compra vantajosa	-	85	(43)	
Resultado de equivalência patrimonial	2.409	85	5	
Perda na alienação do ativo imobilizado	223	31	223	31
Constituição de provisões para participação nos lucros	-	2.263	-	2.263
Provisão para perdas sobre créditos	5.727	4.122	5.807	4.122
Juros e variações monetárias, líquidos dos pagamentos efetuados	(45.325)	(66.929)	(45.422)	(67.127)
Impostos diferidos	(5.948)	(1.117)	(6.198)	(1.117)
Juros	50.440	24.313	50.442	24.313
Sobras de investimentos	(5.778)	(4.792)	(5.778)	(4.792)
Variações nos ativos e passivos				
Aplicação financeira	(331.529)	21.208	(309.551)	(579)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(26.587)	(49.173)	(26.775)	(49.173)
Tributos a recuperar	(7.378)	9.202	(7.611)	9.202
Outros títulos e créditos a receber	(866)	-	(866)	-
Outros valores e bens	(15.010)	2.060	(14.934)	(10.516)
Depósitos judiciais	36.156	6.821	36.576	6.821
Débitos de operações de assistência à saúde	6.477	11.454	6.246	11.454
Tributos e encargos sociais a recolher	16.394	5.651	16.403	5.667
Fornecedores	23.480	18.780	23.497	18.782
Outros passivos	27.754	4.775	27.275	17.264
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades operacionais – método direto	(54.162)	71.000	(34.924)	48.946

#### 28 Seguros

Entre as coberturas de seguros contratadas em 31 de dezembro de 2020, merecem destaque os valores de cobertura para riscos em imóveis em relação a incêndio, raio ou explosão, no montante de R\$ 80.000 (2019 – R\$ 80.000). Adicionalmente a Cooperativa mantém apólices específicas para veículos e responsabilidade civil.

A Cooperativa conta com um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e sua operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

## **Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda.**

### **Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais

---

#### **29      Eventos Subsequentes**

Em 01 de março de 2021, a empresa LC Participações e Investimentos Ltda, controlada direta da holding Laçador Participações Eireli, adquiriu 25% da empresa Vida Saúde Centro Médico de Diagnóstico S/A, detentora da integralidade do capital social da empresa Clube Vida Cartões de Vantagem Ltda, denominadas como grupo empresarial SALUTE, conforme contrato particular de compra e venda de ações, investimentos e outras avenças datado de 29 de outubro de 2020.

A Vida Saúde, constituída em 2006 é uma sociedade anônima fechada que está situada em Porto Alegre/RS e tem como objeto social a prestação de serviços de clínica médica, consultas e procedimentos ambulatoriais, bem assim de prestação de serviços de complementação diagnóstica e terapêutica, prestação de serviços odontológicos, sem serviços de exames radiológicos ou de radiodiagnósticos, exames clínicos, odontológicos e ambulatoriais, consultas e procedimentos médicos, fisioterápicos, odontológicos, de psicologia e de psicanálise, de fonoaudiologia e nutrição, atividades dos laboratórios de análises clínicas (posto de coleta). Com cinco unidades – Zona Norte, Cavahada I, Cavahada II, Restinga e Centro – e possui infraestrutura completa, com médicos experientes, além de exames clínicos.

A participação na Salute faz parte da estratégia da holding Laçador, a qual já detém 100% da operação da Sulmed para potencializar o mercado, principalmente com relação à Atenção Primária à Saúde (APS), aliando amplo acesso aos pacientes, qualidade assistencial e sustentabilidade.

#### Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração em 08 de março de 2021.

\* \* \*