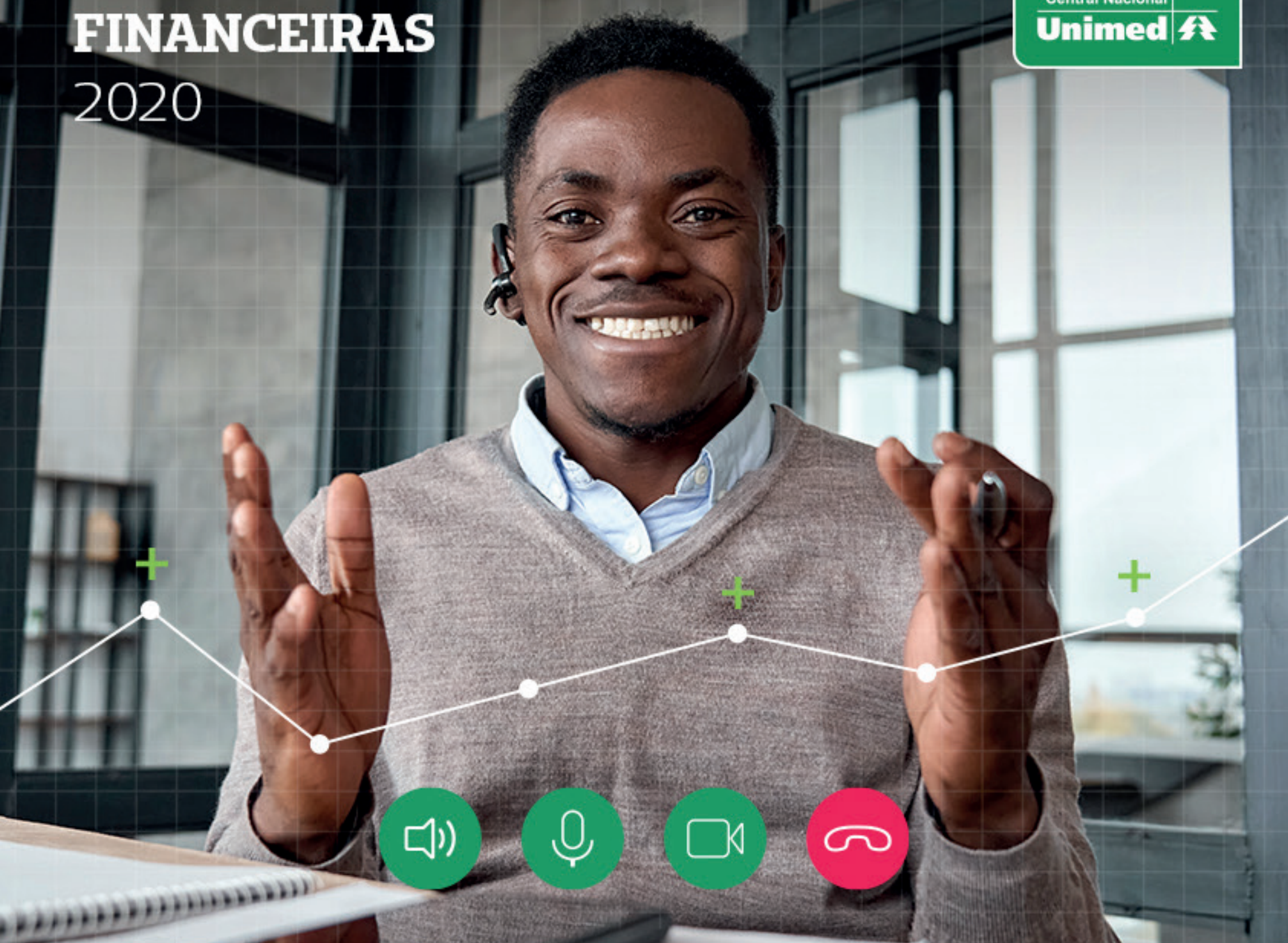




DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2020

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Central Nacional
Unimed 



6 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A. COMPOSIÇÃO DO SALDO

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Intercâmbio Eventual*	324.808	237.934	324.808	237.934
Receita de prestação de serviços não relacionados a plano de saúde	-	-	406	3
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(31.282)	(8.305)	(31.282)	(8.305)
Operadoras de planos de assistência à saúde	293.526	229.629	293.932	229.632
Intercâmbio a Faturar	2.065	34.843	2.065	34.843
Total	295.591	264.472	295.997	264.475

(*) Intercâmbio a receber – Refere-se a valores a receber de cooperativas singulares e federações, relativos a atendimentos prestados aos seus usuários.

B. IDADE DOS SALDOS

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
A vencer	33.669	133.069	33.775	133.073
Vencidos de 1 a 30 dias	43.847	35.696	43.847	35.696
Vencidos de 31 a 60 dias	16.557	29.771	16.557	29.771
Vencidos de 61 a 90 dias	12.171	15.228	12.171	15.228
Vencidos de 91 a 180 dias	32.762	31.211	32.762	31.211
Vencidos de 181 a 365 dias	52.789	16.453	52.789	16.453
Vencidos há mais de 365 dias	135.378	11.349	135.378	11.349
Subtotal	326.873	272.777	327.279	272.780
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(31.282)	(8.305)	(31.282)	(8.305)
Total	295.591	264.472	295.997	264.475

C. MOVIMENTAÇÃO

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Saldo no início do exercício	264.472	33.998	264.475	33.978
Emissões	1.571.732	1.497.307	1.572.135	1.497.310
Recebimentos	(1.517.636)	(1.262.908)	(1.517.636)	(1.262.908)
PDD (+/-)	(22.977)	(3.906)	(22.977)	(3.906)
Saldo no final do exercício	295.591	264.471	295.997	264.474

B. MOVIMENTAÇÃO

Imóveis de uso próprio		Móveis e utensílios		Veículos		Equipamentos de processamento de dados		Máquinas e equipamentos		Imobilizado em Andamento		Benefetorias em imóveis de terceiros		Intangível		Aquisição de Carteira		Total Controladora		Total Consolidado	
2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Custo de aquisição																					
Saldo em 31 de dezembro de 2018	32.203	4.029	609	14.994	1.253	2.119	1.732	27.876	-	84.815	89.884										
Aquisições	-	79	45	376	34	13.716	5	313.004	-	32.760	32.760										
Transferência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
Alienações	-	(95)	(324)	-	(12)	-	-	-	-	(431)	(430)										
Saldo em 31 de dezembro de 2019	32.203	4.013	330	15.370	1.275	15.835	1.737	37.428	303.452	411.643	416.714										
Aquisições	-	86	-	274	-	-	-	-	-	13.378	13.378										
Transferência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
Alienações	-	(140)	-	(6)	(1)	-	-	-	-	(152)	(151)										
Saldo em 31 de dezembro de 2020	32.203	3.959	330	15.638	1.274	-	17.567	50.346	303.452	424.769	429.871										
Depreciação																					
Saldo em 31 de dezembro de 2018	(11.114)	(2.414)	(352)	(13.036)	(4.58)	(693)	(19.805)	-	(47.872)	(50.792)											
Depreciação/Amortização	(935)	(392)	(138)	(1.037)	(129)	-	(233)	(14.023)	-	(16.887)	(16.887)										
Alienações	-	171	324	-	-	-	-	-	-	495	495										
Transferência	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
Saldo em 31 de dezembro de 2019	(12.049)	(2.635)	(167)	(14.073)	(505)	(921)	(22.450)	(11.379)	(64.259)	(67.184)											
Depreciação/ Amortização	(934)	(336)	(65)	(832)	(132)	-	(1.268)	(8.034)	(15.173)	(26.774)	(26.965)										
Alienações	-	90	-	-	-	-	-	-	-	90	94										
Saldo em 31 de dezembro de 2020	(12.983)	(2.681)	(232)	(14.905)	(717)	-	(2.189)	(30.484)	(26.552)	(90.943)	(94.056)										
Saldo final em 31 de dezembro de 2020	19.220	1.078	98	733	557	-	15.378	19.862	276.900	333.826	335.815										

(*) As Movimentações de transferência foram realizadas das contas de imobilizado em andamento para a conta de benfeitoria mediante finalização de obras no prédio da sede da companhia "casa nova".

C. INTANGÍVEL

Combinação de Negócios

Em 31 de março de 2019 a Operadora adquiriu, da Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (FESP), um negócio que contemplou: (i) em 2020 carteira de vidas de planos individuais, familiar e coletivos relativo à praça de São Paulo; (ii) direito a exclusividade para venda de planos individuais e coletivos, na praça de São Paulo, por 20 (vinte) anos; (iii) prestar serviços de intercâmbio para outras singulares do sistema Unimed, na praça de São Paulo por 20 anos.

Em 2020 a amortização deste ativo, que contempla carteira adquirida, praça de atuação contemplando inclusive atendimentos em intercâmbio, segue seu fluxo de forma linear a taxa aplicada de 5% ao ano sendo R\$ 15.173 (R\$ 11.379 em 2019). A CNU realizou o teste de redução ao valor recuperável explanado na rubrica abaixo (Redução ao valor recuperável do ativo (Impairment)).

Software

Refere-se a licenças de softwares adquiridas pela companhia com saldo acumulado em 2020 de R\$ 54.086 (R\$37.429 em 2019). A amortização segue o fluxo de forma linear com taxas estipuladas em contrato podendo chegar a 10% ao ano, com saldo acumulado de R\$ 30.485 (R\$ 22.450 em 2019).

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DE PROVISÕES TÉCNICAS (CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE)

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Provisões de contraprestações				
Provisão para contraprestações não ganhas	32.833	177.136	32.833	177.136
Provisão para remissão	16.335	10.769	16.335	10.769
Subtotal	49.168	187.906	49.168	187.906
Provisões de eventos				
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	211.538	191.225	211.538	191.225
Provisão de eventos a liquidar para prestadores	199.735	143.857	199.735	143.857
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	517.813	489.642	517.813	489.642
Subtotal	929.086	824.724	929.086	824.724
Total	978.254	1.012.630	978.254	1.012.630

B. MOVIMENTAÇÃO

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		Saldo inicial em 2019		(+/-) Eventos Avisados		(+/-) Constituições		(-) Eventos pagos		(-) Reversões		Saldo no final do exercício 2020	
Provisão para contraprestações não ganhas	177.136	-	501.4069	-	(5158.372)	32.833							
Provisão para remissão	10.769	-	23.782	-	(18.215)	16.335							
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	191.225	-	377.998	(8.982)	(108.503)	211.538							
Provisão de eventos a liquidar para prestadores	143.858	312.8619		(3.072.741)	-	199.735							
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	489.642	-	51.643	-	(23.472)	517.813							
Totais	1.012.630	312.8619	5.227.292	(3.081.723)	(5.308.562)	978.254							
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde													
Saldo inicial 2018	123.174	-	4.702.789	-	(4.648.827)	177.136							
Provisão para contraprestações não ganhas	123.174	-	4.702.789	-	(4.648.827)	177.136							
Provisão para remissão	9.519	-	1.932	-	(682)	10.769							
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	162.688	-	907.994	(8.982)	(870.475)	191.225							
Provisão de eventos a liquidar para prestadores	194.469	3709.259	-	(3759.880)	-	143.858							
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	338.597	-	165.969	-	(14924)	489.642							
Totais	828.447	3709.259	5.778.684	(3768.852)	(5.534.908)	1.012.630							

C. IDADE DE SALDOS

Provisão de eventos a liquidar para prestadores		Controladora		Consolidado	
2020	2019	2020	2019	2020	2019
Avisados até 30	190.715	142.652	190.715	142.652	
Avisados 31 a 60 dias	7.138	232	7.138	232	
Avisados acima de 60 dias	1.882	973	1.882	973	
Total	199.735	143.857	199.735	143.857	

11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A. RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES

a. Receita antecipada de contraprestações

Refere-se aos valores de contraprestações pecuniárias recebidas antecipadamente ao início do período de cobertura dos contratos. A Operadora emite os boletos de forma antecipada aos seus beneficiários, e em contra partida realiza os devidos registros em grupo específico destinado a este fim, conforme RH 435. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo controladora e consolidado é de R\$ 34.705.

b. Comercialização sobre operações

Refere-se a valores a pagar decorrentes de comissões devidas a corretores pela comercialização de planos de assistência à saúde. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo controladora e consolidado é de R\$ 14.973 (R\$ 9.595 em 2019).

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Corresponde a valores a pagar à rede credenciada decorrentes de assistência à saúde prestada aos beneficiários de outras cooperativas. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo é de R\$ 12.130 (R\$ 15.452 em 2019).

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Avisados até 30	6.685	53.720	6.063	51.330
Avisados 31 a 60 dias	1.361	79	1.361	79
Avisados acima de 60 dias	4.706	43	4.706	43
Total	12.752	53.842	12.130	51.452

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
FGTS	1.196	1.121	1.196	1.121
PIS, COFINS e ISS	2.740	20.642	2.740	20.640
Retenções de impostos e contribuições	17.204	12.538	17.204	12.538
Total	21.140	34.301	21.140	34.441

Refere-se a impostos e contribuições (IR, IRR, COFINS, PIS, Contribuição Social e Contribuições Previdenciárias) retidos sobre serviços recebidos.

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

ocorre o aumento do valor contábil do ativo para a estimativa revisada de seu valor recuperável, dese que não exceda o valor contábil que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida para o ativo em exercícios anteriores. A reversão da perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existem fluxos de caixa identificáveis separadamente. Para a determinação do valor contábil da Unidade Geradora de Caixa (UGC), a Operadora considerou a operação de aquisição de negócios da FESP, com um todo, no qual o principal ativo, corresponde à aquisição da carteira de clientes da praça São Paulo. Tal consideração tomou como decisão, a condução dos negócios, pois é apenas por meio da utilização deste conjunto que a Operadora obterá geração de benefício econômico.

As premissas utilizadas foram apuradas através de observações de premissas de mercado (principalmente o mercado de saúde suplementar), do desempenho histórico do Sistema Unimed e da CNU, do desempenho histórico da carteira que foi migrada, além das legislações tributárias vigentes. As principais premissas foram:

Combinação de Negócio FESP	
Valor contábil líquido em 2020	276.900

Premissas
Recicla líquida CAGR - 12,7%
Sinistralidade - Variação entre 81,2% e 86,9%, no intervalo de 2020 a 2038
Impostos Diretos - ISS 2% e PIS/COFINS 4,54%
Despesas Comerciais - 3,9% das Receitas de Contraprestações
Despesas Administrativas - Variação de 5,4% a 5,8% do total das receitas de contraprestações e de intercâmbio
IR e CSL - Alíquota efetiva de 18,2%
Taxa de desconto 10%.

De acordo com a análise de recuperabilidade elaborada por empresa independente, que auxiliou a Operadora na avaliação de recuperabilidade, concluiu-se que o valor em uso da UGC é superior ao seu respectivo valor contábil, indicando que não existe indícios de perda por redução ao valor recuperável.

As premissas adotadas nos testes de redução ao valor recuperável do intangível está de acordo com as projeções internas para o período de 20 anos. O fluxo de caixa descontado que determinou o valor em uso da UGC foi preparado de acordo com o plano de negócios da Operadora.

A Operadora também considerou variáveis de mercado tais como PIB (fonte: Projeções Macroeconômicas do Banco Santander), Índice geral de preços – IPCA Longo Prazo (fonte: Banco Central do Brasil), e Taxa de juros (fonte: Projeções Macroeconômicas do Banco Santander).

Considerou também dados da ANS e de mercado como: Avaliação de custo médico-hospitalar (fonte: VCMH) e um índice médico do instituto de estudo e saúde suplementar (fonte: IESS), análise de precificação de plano de saúde (fonte: UNIDAS-CD Comissão Mista ABRAPAX), taxa de sinistralidade e população de São Paulo e percentual coberto por plano de saúde (fonte: ANS).

Redução ao valor recuperável do ativo (impairment)

No fim de cada exercício e/ou quando houver indícios de redução ao valor recuperável, a CNU revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis com vida útil determinada para verificar se há alguma indicação de que tais ativos sofram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se aplicável.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda ou o valor em uso. Na avaliação do valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente pela taxa de desconto, antes dos impostos, que reflete uma avaliação atual de mercado do valor da moeda no tempo e os riscos específicos do ativo para o qual a estimativa de fluxos de caixa futuros não foi ajustada.

Se o montante recuperável de um ativo calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Quando a perda por redução ao valor recuperável é revertida subsequentemente,

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO CONFORME IN Nº 50/12

	2020
Patrimônio líquido	1.512.907
(-) Créditos tributários – Prejuízos Fiscais	(28.390)
(-) Despesas diferidas	(68.719)
(-) Despesas antecipadas	(2.546)
(-) Ativo Intangível	(296.762)
(-) Patrimônio líquido ajustado (PLA)	1.116.490

A margem de solvência, conforme determinado pela RN nº 209/09 e alterações posteriores, foi apurada com base no percentual de 20,0% da soma dos últimos doze meses de 100% das contraprestações na modalidade de preço preestabelecido, e de 10% das contraprestações na modalidade de preço pós-estabelecido

Margem de solvência	2020
A – 0,20 das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses	1.012.331
B – 0,33 da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses	764.821
C – Margem de solvência (maior entre A e B)	1.012.331
*Margem de solvência – diferimento até 2.027	1.012.331
D – M.S. parcela mínima 2.027 – 69,31%	701.606
PLA	1.116.490

(*) Em função da portabilidade da carteira da Unimed Paulista e baseada no disposto na RN nº 384/15 – Capítulo II, Seção I, Artigo 4º, Item II, a Central Nacional Unimed assinou Termo de Compromisso e Ajustamento de Conduta em 25 de setembro de 2015, que em seu Artigo 2º, Parágrafo 2.4, Item II, estabelece: “recalcular a necessidade de Margem de Solvência da Operadora e estender seu diferimento por mais cinco anos, além do previsto na RN nº 209/09”.

18. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Operadora mantém operações com entidades integrantes do Complexo Cooperativo e Empresarial Unimed e com o Grupo Oncoclínicas, sendo as principais:

a. A Operadora paga à Unimed do Brasil Confederação Nacional das Cooperativas Médicas, representante institucional do SistemaUnimed, contribuição confederativa mensal que totalizou, em R\$ 9.733 (2019 R\$ 10.046).

b. O seguro de vida dos colaboradores da operadora, conselheiros, diretores são contratados com a Unimed Seguradora S.A. Os custos deste produto foram de R\$ 1.023 (R\$ 971 em 2019), classificados em “Outras despesas operacionais”. O saldo a pagar, em 31 de dezembro de 2020, é de R\$ 3 (R\$ 4 em 2019).

c. Parcela significativa do atendimento médico prestado aos beneficiários dos planos de assistência à saúde da Operadora é efetuada pelas cooperativas associadas integrantes do Sistema Cooperativo Unimed. Em 2020 estes atendimentos atingiram o montante de R\$ 3.864.903 (R\$ 3.190.726 em 2019).

d. Pela parceria com o grupo Oncoclínicas e pelo alcance de metas pré-estabelecidas, a CNU passou a ter o direito a receber R\$ 150.000 do grupo Oncoclínicas, sendo R\$ 50.000 na assinatura do contrato, mais R\$ 50.000 ao se registrar três meses consecutivos de faturamento superior a R\$ 8.000 e mais R\$ 50.000 quanto o faturamento acumulado em 12 meses superar R\$ 90.000, as duas primeiras metas foram concretizadas e a terceira meta tem a parcela registrada na contas a receber da CNU e que estima-se ser concretizada já no primeiro bimestre do ano de 2021.

e. Remuneração dos administradores
A estrutura administrativa da Operadora compreende a Diretoria e o Conselho Administrativo, Técnico e Operacional, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os Diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis, principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos, sendo permitida uma reeleição. O Conselho Administrativo, Técnico e Operacional, composto por dezoito membros eleitos por Assembleia Geral, é um colegiado de gestão participativa nos assuntos técnicos e operacionais do desenvolvimento da Cooperativa. O mandato do Conselho Administrativo, Técnico e Operacional coincide com o da Diretoria.

A remuneração a estes Administradores totalizou o montante de R\$ 8.788 (R\$ 8.650 em 2019) e está dividida em: pró-labore dos Diretores: R\$ 6.822 (R\$ 6.546 em 2019), valor devido à presença dos Conselheiros: R\$ 1.966 (R\$ 2.104 em 2019), adicionalmente é concedido como benefícios aos administradores: previdência social: R\$1.475 (R\$ 1.090 em 2019), assistência médica dos Diretores: R\$ 296 (R\$ 283 em 2019) e seguro de vida e acidentes pessoais dos Diretores de R\$ 18 (R\$ 19 em 2019)

CARGO NA OPERADORA	PARTRE RELACIONADA	CARGO NA PARTE RELACIONADA
Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	Unimed Vitória	Médico Cooperado
Diretor de Atenção à Saúde e Conselheiro de Administração	Unimed Regional Baixa Mogiana	Médico Cooperado
Diretor Administrativo e Financeiro e Conselheiro de Administração	Unimed Porto Alegre	Médico Cooperado
Diretor Comercial e Marketing e Conselheiro de Administração	Unimed Goiânia	Médico Cooperado
Diretor Técnico Operacional e Conselheiro de Administração	Unimed Poços de Caldas	Médico Cooperado
Conselheiro de Administração	Federação Santa Catarina	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Fortaleza	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Porto Alegre	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Campina Grande	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Sorocaba	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Juiz de Fora	Presidente
Conselheiro de Administração	Federação Mato Grosso do Sul	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Belo Horizonte	Diretor de Provimento em Saúde
Conselheiro de Administração	Unimed Rio Claro	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Campinas	Membro do Conselho de Administração
Conselheiro de Administração	Unimed Vitória	Diretora de Recursos Próprios
Conselheiro de Administração	Unimed Nordeste/RS	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Londrina	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Brasil	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Curitiba	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Cuiabá	Presidente
Conselheiro de Administração	Unimed Uberlândia	Presidente do Conselho de Administração
Conselheiro de Administração	Unimed Goiânia	Presidente

Os Administradores da Operadora ocupam cargos em outras cooperativas e empresas do Sistema Unimed conforme quadro abaixo:

19. DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

A. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Planos individuais e familiares	325.565	301.326	325.565	301.326
Planos coletivos (pré e pós)	4.858.861	3.875.442	4.858.861	3.875.442
Total Faturamento Contraprestações Líquidas	5.184.426	4.176.768	5.184.426	4.176.768
Total	5.184.426	4.176.768	5.184.426	4.176.768

B. TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
PIS	(10.014)	(9.641)	(10.014)	(9.641)
COFINS	(61.629)	(59.793)	(61.629)	(59.793)
ISS	(43.119)	(27.368)	(43.119)	(27.368)
Total	(114.762)	(96.802)	(114.762)	(96.802)

C. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Intercâmbio	(574.293)	(1.294.623)	(574.293)	(1.294.623)
Rede credenciada	(3.214.730)	(1.830.478)	(3.214.730)	(1.830.478)
Reembolsos a usuários	(46.586)	(28.711)	(46.586)	(28.711)
Ressarcimento ao SUS	(29.294)	(36.915)	(29.294)	(36.915)

	2020	2019
Total eventos conhecidos ou avisados	(3.864.903)	(3.190.727)
Total Eventos indenizáveis líquidos	(3.893.074)	(3.341.772)

A redução de intercâmbio se dá pela intensificação da atuação e vendas de contratos na praça de SP oriundo de negociação com a FESP, o movimento é explicado pelo aumento da Rede Credenciada que é a contrapartida desse movimento na própria área de ação em detrimento do pagamento de intercâmbio.

D. RECEITAS E DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Receitas de prestação de serviços de intercâmbio	176.483	169.370	178.022	170.384
Outras receitas operacionais	2.785	2.926	2.785	2.926
Total outras receitas operacionais	179.268	172.296	180.807	173.310

	Controladora	Consolidado	9.879	4.792
	2020	2019	2020	2019
Outras despesas operacionais	(104.893)	(37.923)	(96.426)	(43.624)
PPSC – não relacionados com planos de saúde	(23.189)	(3.277)	(23.189)	(3.277)
Total de outras despesas operacionais	(128.082)	(41.200)	(119.615)	(46.901)
Total Rec. e Desp. de assit. Saúde ã relac. Planos de saúde da operadora	51.186	131.096	61.192	126.409

E. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Confecção de carteiras	(1.121)	(1.585)	(1.120)	(1.585)
Despesas com cobrança	-	(57)	-	(57)
Encargos sociais	(874)	(965)	(874)	(965)
Despesas c/ remoções e Home Care	(63.356)	(36.310)	(63.356)	(36.310)
Seguros	(575)	(971)	(575)	(5.076)
Programa de promoção à saúde	(9.177)	(11.446)	(9.177)	(11.446)
Acordo Operacional Com Unimeds Prestadoras	-	(15.529)	-	(15.529)
Provisões (constituição)/reversão para contingências cíveis	40.405	(8.080)	40.405	(8.080)
Despesas Judiciais Operacionais	(31.717)	(32.564)	(31.717)	(32.564)
Provisão para perdas sobre créditos	(85.671)	(1.826)	(85.671)	(1.826)
Outras	(12.398)	(35.023)	(18.461)	(30.918)
Total	(164.484)	(144.356)	(170.546)	(144.356)

F. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Despesas administrativas	(225.027)	(218.366)	(225.027)	(218.366)
Serviços de terceiros	(140.452)	(94.152)	(140.452)	(94.152)
Localização e funcionamento	(58.400)	(58.097)	(58.400)	(58.455)
Despesas com publicidade e propaganda	(18.094)	(14.564)	(18.094)	(14.564)
Tributos – taxa de saúde suplementar	(2.846)	(3.052)	(2.846)	(3.052)
Multas e acréscimos moratórios	(13.382)	(44.259)	(13.382)	(44.259)
Outras despesas	(12.475)	(15.248)	(20.138)	(22.937)
Total	(470.676)	(447.738)	(478.339)	(455.785)

G. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Receitas financeiras	69.700	60.111	69.703	60.111
Receitas com títulos privados	14.113	9.707	14.116	9.707
Valor justo por meio do resultado	2.823	4.880	2.826	4.880
Disponível para venda	1.411	35	1.411	35
Até o vencimento	9.879	4.792	9.879	4.792

Receitas com títulos públicos	5.568	7.340	5.568	7.340
Valor justo por meio do resultado	145	-	145	-
Disponível para venda	1.745	-	1.745	-
Até o vencimento	3.678	7.340	3.678	7.340
Receitas com fundos de investimento	50.019	43.064	50.019	43.064
Valor justo por meio do resultado	50.019	43.064	50.019	43.064
Despesas financeiras	(32.216)	-	(32.216)	-
Despesas com títulos privados	(34)	-	(34)	-
Valor justo por meio do resultado	(27)	-	(27)	-
Disponível para venda	(5)	-	(5)	-
Até o vencimento	(2)	-	(2)	-

Despesas com títulos públicos	(1)	-	(1)	-
Valor justo por meio do resultado	(1)	-	(1)	-
Despesas com fundos de investimento	(32.181)	-	(32.181)	-
Valor justo por meio do resultado	(32.181)	-	(32.181)	-
Resultado Financeiro c/ aplicações	37.484	60.111	37.487	60.111

Outras Receitas e Despesas Financeiras				
Atualização dos créditos tributários	12	10	12	10
Juros por recebimentos em atraso	12.266	11.940	12.266	11.940
Outras receitas financeiras	7506	31.643	7506	31.651
Despesas c/ empréstimos e financiamentos	(12.819)	(5.284)	(12.819)	(5.284)
Juros e multas s/ tributos	(776)	(1.683)	(776)	(1.683)
Pagamentos em atraso	(1.411)	(1.375)	(1.411)	(1.375)
Descontos concedidos	(10.783)	(13.896)	(10.783)	(13.896)
Despesas Bancárias	(3.110)	(2.291)	(3.125)	(2.296)

Resultado financeiro líquido	28.369	79.175	28.358	79.178
-------------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

H. RESULTADOS PATRIMONIAL

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Receitas	2020	2019	2020	2019
Resultado de equivalência patrimonial Oncoclínicas (*)	300.000	-	300.000	-
Receita pela alienação de quotas (*)	150.000	-	150.000	-
Ganho por compra Vantajosa (Deságio)	-	92.651	-	92.651
Outras Receitas de equivalência patrimonial	13.759	9.348	13.844	17.585
Total de Receitas	463.759	101.999	463.844	110.236

Despesas	2020	2019	2020	2019
Despesa pela alienação de quotas (*)	(150.000)	-	(150.000)	-
Resultado de equivalência patrimonial Oncoclínicas (*)	(75.000)	-	(75.000)	-
Outras Receitas de equivalência patrimonial	(6.932)	(17515)	(2.703)	-
Total Despesas	(231.932)	(17515)	(227.703)	-
Resultado Patrimonial	231.827	84.484	236.141	110.236

*Conforme descrito na nota 8, e operação realizada entre CNU e Oncoclínicas proporcionou a Central o reconhecimento de R\$ 300.000 em receitas patrimoniais no aporte do contrato nas empresas investidas. Após alienação de 50% desse valor e o ajuste de equivalência patrimonial de R\$ 75.000 na parcela remanescente do investimento, o resultado líquido da operação foi de R\$ 138.300, já descontado os impostos.

I. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

	Controladora		Consolidado	
	2020	2019	2020	2019
Sobra do exercício, antes dos impostos e depois as participações	585.910	288.907	585.910	288.907
(-) Sobras de atos cooperativos	(306.046)	(313.201)	(306.046)	(313.201)
(-) Resultado de atos não cooperativos, antes dos impostos	279.864	(24.374)	279.864	(24.374)

Adições	341.910	117.816	341.910	117.816
Variação de provisões técnicas	-	409	-	409
Provisão para contingências	5.364	5.364		
Receitas de aplicações financeiras	62.326	40.435	62.326	40.435
Despesas de equivalência patrimonial	231.932	18.835	231.932	18.835
Provisão Ressarcimento ao SUS	-	36.915	-	36.915
Provisão para perdas sobre créditos	26.001	1.670	26.001	1.670
Despesas não dedutíveis - administrativas	11.625	15.312	11.625	15.312
Provisão para participações no resultado - PLR	4.662	4.239	4.662	4.239

Exclusões	(357.260)	(16.755)	(357.260)	(16.755)
Variação de provisões técnicas	-	(409)	-	(409)
Receitas Equivalência patrimonial	(308.759)	(6.367)	(308.759)	(6.367)
Pagamentos - Ressarcimento ao SUS	-	(8.982)	-	(8.982)
Despesas Administrativas	(1.696)	(997)	(1.696)	(997)
Despesas Financeiras	(42.566)	-	(42.566)	-
Reversão para participações no resultado - PLR	(4.239)	-	(4.239)	-

Subtotal	264.514	76.687	264.514	76.687
-----------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Compensação de base negativa	(79.354)	(23.006)	(79.354)	(23.006)
-------------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Base de cálculo	185.160	53.681	185.160	53.681
Imposto de renda aliquota 15%	(27.774)	(8.052)	(27.774)	(8.052)
Imposto de renda adicional de 10%	(18.492)	(5.344)	(18.492)	(5.344)
PAT	127	111	127	111
Lei de Incentivos	1.711	483	1.711	483

Contribuição social aliquota 9%	(16.664)	(4.831)	(16.664)	(4.831)
--	-----------------	----------------	-----------------	----------------

Tributos correntes	(61.092)	(17.634)	(61.092)	(17.634)
---------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Alíquotas efetivas	11%	6%	11%	6%
---------------------------	------------	-----------	------------	-----------