

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020
(Em Reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Saúde/Pas – Medicina e Odonto é uma entidade sem fins lucrativos, com sede e foro nesta capital de Porto Alegre, registrada na ANS, sob o nº. 40924-3, como Operadora de Plano de Saúde na modalidade de autogestão não patrocinada, destinada à categoria profissional dos Servidores Públicos Estaduais e Municipais do Estado do Rio Grande do Sul, Beneficiários do Instituto de Previdência do Estado do Rio Grande do Sul – IPE SAÚDE e Cooperativados da SERVICOOOP – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores Públicos Estaduais do Rio Grande do Sul e seus Dependentes.

2 ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as determinações da Lei nº. 6.404/76, adotando e incorporando as alterações promovidas pela Lei nº. 11.638/07 e Lei nº 11941/09, nas normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A demonstração dos fluxos de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais pelo método indireto.

A Saúde/Pas – Medicina e Odonto avaliou os eventos até 12 de março de 2021, que foi a data da aprovação das demonstrações contábeis pela Diretoria e Conselho Especial.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência. As Contraprestações Efetivas Ganhas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco.

b) Custo: Os eventos indenizáveis são constituídos com base nas contas médicas apresentadas, pela rede credenciada. Como parte das contas médicas não são apresentadas no mês de ocorrência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de Provisões de Perdas Sobre Créditos, Provisões Técnicas, estimativas do valor justo de determinados Ativos e Passivos, Provisões para Passivos Contingentes.

2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em bancos conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

Registradas pelo valor nominal aplicado, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

A Provisão para Perdas Sobre Créditos de Contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição da provisão para perdas sobre créditos para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na movimentação do imobilizado.

2.2.7 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização.

2.2.8 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.9 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

São calculadas com base em metodologia estabelecida por normas emanadas pelo órgão regulador:

- a) A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, e os Eventos a Liquidar ao SUS são contabilizados com base nos valores extraídos do site da ANS utilizando os relatórios disponíveis para compor e atualizar os Registros Auxiliares pertinentes.
- b) A PEONA é para fazer frente aos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base no método matemático definido pelo órgão regulador.

2.2.10 Provisão para Férias e Encargos

Foi constituída provisão para férias para cobertura prevista das obrigações relativas a férias vencidas e proporcionais com os respectivos encargos, apropriados até a data do balanço.

2.2.11 Passivos Contingentes

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas, não são provisionados nem divulgados.

3 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Aplicações Garantidoras (a) | 20.874.591,89 | 20.461.538,92 |
| Aplicações Livres (b) | 51.944.818,63 | 15.536.415,73 |
| Total | 72.819.410,52 | 35.997.954,65 |

- (a) Referem-se às aplicações financeiras garantidoras às Provisões Técnicas aplicadas no Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal e Banco Itaú em Fundos de Investimentos dedicados à ANS.
- (b) As demais aplicações em títulos e valores mobiliários aplicadas em diversos bancos, acrescidas de rendimentos conhecidos.

4 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São valores a receber de mensalidades e coparticipações dos associados, e também outros créditos a receber, que são as contribuições já quitadas pelos participantes consignadas nas folhas novembro e dezembro de 2020 da Secretaria da Fazenda do Estado do Rio Grande do Sul - SEFAZ, até a data do balanço não haviam repassado estes valores para a Saúde/Pas.

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | 7.113.793,31 | 4.660.576,90 |
| Participação dos Beneficiários em Eventos | 913.580,80 | 477.754,06 |
| Outros Créd. Op. c/ Planos de Assist. à Saúde | 2.175.280,50 | 5.371.439,88 |
| Total | 10.202.654,61 | 10.509.770,84 |

5 IMOBILIZADO

Está demonstrado pelo valor de custo, sendo as depreciações calculadas pelo método linear com base em taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

| Imobilizado | Taxa | Custo de Aquisição | Depreciação | 2020 | 2019 |
|-------------------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Terrenos | - | 1.703.850,00 | - | 1.703.850,00 | 1.703.850,00 |
| Edificações | - | 538.000,00 | (167.245,14) | 370.754,86 | 286.905,33 |
| Instalações | 10% | 66.791,06 | (50.943,34) | 15.847,72 | 13.442,98 |
| Máquinas e Equipamentos | 20% | 60.034,79 | (41.839,97) | 18.194,82 | 7.216,59 |
| Informática | 20% | 178.450,81 | (133.768,73) | 44.682,08 | 35.981,93 |
| Móveis Utensílios | 10% | 217.893,19 | (133.091,48) | 84.801,71 | 156.061,58 |
| Veículos | 20% | - | - | - | 17.499,85 |
| Imobilizações em Curso | - | 734.298,00 | - | 734.298,00 | 376.793,64 |
| Outras Imobilizações | - | - | - | - | 98.694,72 |
| Total | | 3.499.317,85 | (526.888,66) | 2.972.429,19 | 2.696.446,62 |

Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos, com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Em 31/12/2020 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação.

6 INTANGÍVEL

Aquisição de licenças Operacionais de Informática, amortização utilizada pelo método linear utilizando sua devida taxa.

| Imobilizado | Taxa | Custo de Aquisição | Amortização | 2020 | 2019 |
|---------------------------|------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Outros Ativos Intangíveis | | 87.473,71 | (68.151,46) | 19.322,25 | 17.363,61 |
| Sistema de Computação | | 317.558,50 | | 317.558,50 | |
| Total | | 405.032,21 | (68.151,46) | 336.880,75 | 17.363,61 |

7 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisão Eventos a Liquidar – SUS | 280.802,82 | 483.688,25 |
| Provisão Eventos a Liquidar outros Prestadores | 4.162.916,54 | 7.551.617,18 |
| Provisão p/Eventos Ocorridos N/Avisados - PEONA | 10.680.727,56 | 10.412.431,26 |
| Total | 15.124.446,92 | 18.447.736,69 |

Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG - não apresenta saldo no final do mês, considerando a forma de faturamento e cobrança junto ao beneficiário, e toda receita ser pertinente ao mês de cobertura que é dentro do próprio mês.

Provisão para Eventos a Liquidar – SUS - são valores contabilizados na data do recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados, deduzidos dos valores deferidos ao longo do tempo, em função das impugnações, dos ajustes pelo %hc (Percentual Histórico de Cobrança) e, ainda, ajustados conforme a variação dos valores apropriados e efetivamente pagos. Os eventos do Ressarcimento ao SUS foram incorporados aos Registros Auxiliares, conforme previsto na RN ANS nº 435.

Provisão de Eventos a Liquidar outros Prestadores - estão apropriados pelo regime de competência, na data do conhecimento das contas médicas e contemplados nos respectivos Registros Auxiliares.

Provisão p/Eventos Ocorridos n/Avisados – PEONA - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base na metodologia definida pelo órgão regulador.

SERVICOOP – Firmado entre o Saúde PAS e a SERVICOOP, um contrato onde os beneficiários da operadora são atendidos pela UNIMED POA via SERVICOOP. A forma de contabilização atual é diferente dos demais eventos conhecidos / a liquidar considerando a característica da operação. Os montantes / registros originados por este contrato, estão contemplados nos Registros Auxiliares de Eventos Conhecidos e registrados no módulo de saúde.

8 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais:

| | 2020 | 2019 |
|--------------|------------------|-------------------|
| Trabalhista | 33.135,41 | 6.000,00 |
| Cíveis | 20.000,00 | 130.000,00 |
| Total | 53.135,41 | 136.000,00 |

As demandas classificadas pela assessoria jurídica como perda possível, apresentam a seguinte posição:

| Esfera | Possível Perda |
|--------------|------------------|
| Cível | 56.550,00 |
| Trabalhista | - |
| Tributária | - |
| Total | 56.550,00 |

9 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>Tributos e Contribuições a Recolher</u> | | |
| Contribuição Previdenciária | 198.666,61 | 146.540,48 |
| FGTS a Recolher | 25.052,74 | 20.539,60 |
| PIS / PASEP | 4.031,29 | 3.440,46 |
| <u>Retenções a Recolher</u> | | |
| Imposto de Renda Retido na Fonte | 94.284,19 | 98.943,80 |
| Imposto Sobre Serviço – Retidos | - | 435,32 |
| Contribuição Previdenciária – Retida | 13.193,67 | 23.422,15 |
| Antecipação de Impostos a (CSLL/COFINS/PIS) | 93.507,69 | 111.216,69 |
| Total | 428.736,19 | 404.538,50 |

10 DÉBITOS DIVERSOS

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|
| Obrigações com Pessoal | 354.703,24 | 331.202,95 |
| Fornecedores | 586.574,97 | 7.948,62 |
| Depósito Beneficiários | 454,53 | 1.880,55 |
| Multas Administrativas e Fiscais | 1.213.999,10 | 116.625,54 |
| Outras Despesas a pagar | 13.563,42 | - |
| Total | 2.169.295,26 | 457.657,66 |

Obrigações Com Pessoal – Composto por valores de Provisão de Férias e Salários a Pagar.
Multas Administrativas – Corresponde a Provisão de multas da Agência Nacional de Saúde Suplementar –ANS.

11 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Social é de R\$ 68.843.114,02 para 2020 (R\$ 29.926.975,69 em 2019), já incorporado o Superávit do Exercício de R\$ 38.916.138,53 para 2020 (R\$ 26.233.958,14 para 2019).

12. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| (+) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS | 6.217.806,08 | 6.565.093,04 |
| Confecção de Carteiras | 273,00 | 6.809,46 |
| Outras Receitas (Aporte Financeiro) | 6.217.533,08 | 6.558.283,58 |
| (-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS | 2.367.633,99 | 2.583.319,02 |
| Despesas Taxas Adm e Desp. Bancária Convênios | 361.910,37 | 316.338,48 |
| Despesas com Encargos Sociais | 499.298,52 | 772.336,39 |
| Despesas com Serviços Prestados | 615.326,91 | 524.599,09 |
| Confecção de Carteiras/Livro de Credenciamento | 548,13 | 108,00 |
| Provisão Perdas s/ Créditos | 890.550,06 | 969.937,06 |
| Total | 3.850.172,09 | 3.981.774,02 |

O aporte financeiro foi uma das medidas essenciais para a reversão do déficit econômico financeiro que ocasionou a instalação do regime de Direção Fiscal que se iniciou em 2018 e se encerrou em 14/08/2020. Em consonância à RN 132 a operadora encaminhou a Assembleia de Participantes a proposta de aplicação de aporte mensal de R\$ 60,00 a incidir nos Beneficiários Titulares, pelo período de 36 meses. Com a aprovação da medida pelo órgão máximo da operadora, o referido mecanismo foi incluído no Plano de Adequação Econômico Financeira – PLAEF, que foi aprovado pelo órgão regulador – ANS.

13. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Despesas com Pessoal | 4.805.132,49 | 5.035.219,20 |
| Prestação Serviços de terceiros | 4.265.578,04 | 3.573.300,66 |
| Despesas com Localização | 548.258,69 | 543.629,08 |
| Despesas com Utilização de Equipamentos | 53.721,06 | 32.587,66 |
| Depreciação | 69.555,18 | 104.451,24 |
| Amortização | 11.057,91 | 14.657,95 |
| Despesas com Expediente | 77.349,08 | 195.668,05 |
| Despesas com Locomoção | 82.845,62 | 63.181,94 |
| Despesas com Comunicação | 290.206,19 | 503.199,79 |
| Publicidade e Propaganda | 510.346,35 | 283.025,08 |
| Despesas com Tributos | 76.383,39 | 127.387,21 |
| Multas Administrativas / Pecuniária | 1.199.865,11 | 647.802,40 |
| Despesas Judiciais | 228.722,46 | 62.524,44 |
| Outras Despesas | 240.745,14 | 116.044,33 |
| Outras Despesas com Localiz. e funcionamento | 12.130,80 | 4.053,76 |
| Despesas com Seguros | 347,58 | 1.654,91 |
| Total | 12.472.245,09 | 11.308.387,70 |

14. SEGUROS

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

15. IMPACTOS DA COVID-19 NA ENTIDADE

O surgimento e disseminação da COVID-19 no Brasil e a nível mundial, ocasionou significativas mudanças no cenário econômico global, impactando diretamente na vida de todos e na rotina das entidades.

Houve adoção de ações governamentais em praticamente todos os países, como fechamento do comércio e escolas, isolamento social, quarentena e medidas necessárias para evitar aglomerações, na tentativa de conter o avanço da doença e evitar a sobrecarga dos sistemas de saúde.

A operadora cumpriu no decorrer do ano, todas as medidas recomendadas pela Agência Nacional de Saúde – ANS e Organização Mundial de Saúde (OMS) para o enfrentamento da pandemia e seguiu todas as determinações constantes nos decretos municipais e estaduais tais como: uso de máscaras dos colaboradores, distanciamento, isolamento de colaboradores que contraíram o vírus, mudança no horário de funcionamento da operadora e adoção de trabalho home office em algumas áreas da empresa.

No que tange aos impactos/efeitos da pandemia sofridos pela operadora, destacamos: a queda no número de associados, cancelamentos de contratos vigentes e aumento dos custos de eventos sinistros, ocasionados principalmente, em decorrência do longo tempo de internação de pacientes portadores de COVID.

No quadro abaixo demonstramos a queda ocorrida em 2020 nas inclusões de novos associados e perda no número de associados decorrente de cancelamentos de planos em 2020:

| PLANOS DE SAÚDE | 2020 | | | 2019 | | | DIFERENÇAS | | |
|----------------------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|------------|--------|---------|
| | MEDICINA | ODONTO | TOTAL | MEDICINA | ODONTO | TOTAL | MEDICINA | ODONTO | TOTAL |
| INCLUSÕES ASSOCIADOS | 895 | 1 | 896 | 1.347 | 4 | 1.351 | (452) | (3) | (455) |
| EXCLUSÕES ASSOCIADOS | 2.213 | 799 | 3.012 | 4.577 | 1.143 | 5.720 | (2.364) | (344) | (2.708) |

Dentre as despesas de eventos sinistros que sofreram aumento ocasionado pela pandemia destacamos as despesas com terapias e internações, que sofreram acréscimo de 32,02% e 4,74% respectivamente, conforme demonstramos no quadro abaixo:

| VARIAÇÕES NAS DESPESAS COM EVENTOS SINISTROS | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|---------------|---------------------|--|
| | 2020 | 2019 | % | Variação em R\$ | |
| Eventos Sinistros Prestadores/Reembolsos | | | | | |
| Consultas Médicas | R\$ 15.290.290,19 | R\$ 16.917.589,14 | -9,62% | 1.627.298,95 | |
| Exames | R\$ 20.996.612,42 | R\$ 27.748.897,47 | -24,33% | 6.752.285,05 | |
| Terapias | R\$ 2.314.860,94 | R\$ 1.753.424,46 | 32,02% | 561.436,48 | |
| Internações | R\$ 37.581.564,58 | R\$ 35.879.449,53 | 4,74% | 1.702.115,05 | |
| Outros Atendimentos Ambulatoriais | R\$ 7.096.762,39 | R\$ 7.737.146,95 | -8,28% | 640.384,56 | |
| Demais Despesas Hospitalares/SUS | R\$ 126.681,27 | R\$ 172.747,34 | -26,67% | 46.066,07 | |
| Despesas Odontológicas | R\$ 4.216.144,60 | R\$ 4.078.746,06 | 3,37% | 137.398,54 | |
| Total com Glosas e Coparticipações | R\$ 87.622.916,39 | R\$ 94.288.000,95 | -7,07% | 6.665.084,56 | |
| (-) Glosas | -R\$ 2.633.106,60 | -R\$ 5.933.776,33 | -55,63% | 3.300.669,73 | |
| (-) Coparticipações | -R\$ 4.337.485,17 | -R\$ 4.827.699,35 | -10,15% | 490.214,18 | |
| Total líquido de Glosas e Coparticipações | 80.652.324,62 | 83.526.525,27 | -3,44% | 2.874.200,65 | |

Além da queda da receita ocasionada pelo cancelamento de planos, a proibição imposta às operadoras de planos de saúde emitida pela Agência Nacional de Saúde – ANS (Comunicado 85) que impossibilitou as mesmas de efetuarem reajustes nos planos de saúde nos meses de setembro a dezembro/2020 impactou negativamente na receita de contraprestações da operadora nestes meses, no montante aproximado de R\$ 2.175.280,50, conforme demonstramos abaixo:

| Mês/Ano | Queda na Receita em 2020 ocasionada pela ausência de reajustes |
|--------------|--|
| set/20 | R\$ 40.107,95 |
| out/20 | R\$ 539.095,52 |
| nov/20 | R\$ 1.024.539,94 |
| dez/20 | R\$ 571.537,09 |
| Total | R\$ 2.175.280,50 |

A operadora reconheceu contabilmente na receita de 2020 a diferença relativa a reajuste set/20 a dez/20 cobrados somente a partir de janeiro/2021 dos associados em 12 parcelas, no montante total de R\$ 2.175.280,50, contudo, os recebimentos financeiros ingressarão no caixa da operadora somente a partir de janeiro/2021.

16 – CONTINUIDADE OPERACIONAL

Em atenção ao momento enfrentado no exercício anterior, a Saúde Pas Medicina & Odonto, devidamente assessorada por profissionais especializados, tomou uma série de medidas e ações que buscaram resultado a médio e longo prazo. O referido conjunto de ações, devidamente descrito no Plano de Adequação Econômico-financeira – PLAEF aprovado pela ANS, atingiu, com sobras, os objetivos econômico financeiros traçados.

17 – CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório é o limite mínimo do Patrimônio Líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência.

A Saúde Pas Medicina e Odonto optou por manter o modelo atual de margem de solvência, sendo assim, a mesma faz a apuração mensalmente, considerando o maior valor entre a Margem de Solvência e o Capital Base.

18. PEONA SUS / TAP / PIC

Teste Adequação do Passivo

A operadora por não ser classificada como de grande porte, está desobrigada a observar esta provisão.

PIC E PEONA-SUS

Considerando os impactos econômico-financeiros em função da pandemia, bem como as possíveis consequências para o setor de saúde suplementar, a obrigatoriedade da constituição da Provisão de Insuficiência de Contraprestação e da Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados do SUS – PEONA SUS foram adiadas para 2021.

19. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

A entidade, em atendimento ao que determina o item 20A do Pronunciamento Técnico CPC 03, apresenta a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. A conciliação resume-se em apresentar, separadamente, por categoria, os principais itens reconciliados, à semelhança do que deve fazer a entidade que usa o método indireto, em relação aos ajustes ao superávit ou déficit do exercício, para apurar o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Superávit do Exercício
Ajustes para Conciliação do Superávit do Período


Depreciações / Amortização
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO
Provisão (Reversão) Contingência
Provisões para Perdas sobre Créditos
Provisão Juros s/ Empréstimos
Outros Ajustes Ativ. Invest.

Resultado Líquido Ajustado

(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais
Caixa Líquido das Atividades Operacionais

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| | <u>38.916.138,33</u> | <u>26.233.958,14</u> |
| | <u>1.849.764,96</u> | <u>2.379.569,44</u> |
| | 80.613,09 | 119.109,19 |
| | 268.296,30 | 1.818.510,87 |
| | 23.730,54 | 93.395,00 |
| | 890.550,06 | 45.253,99 |
| | - | 303.300,39 |
| | 586.574,97 | |
| | <u>40.765.903,29</u> | <u>28.613.527,58</u> |
| | (37.485.903,95) | (23.712.366,64) |
| | (2.785.541,60) | (2.210.494,79) |
| | <u>494.457,74</u> | <u>2.690.666,15</u> |


Luiz Onofre Machado Meira
Presidente


Cícero Ferreira Souza
Diretor Técnico Financeiro


Moisés Luiz Togni
Técnico Contábil
CRC: 1-RS-029722/O-0