

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

II. Demonstração do Resultado

	2019	2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	30.235.894,76	23.034.108,25
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.571.842,16	23.565.864,55
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	30.571.842,16	23.565.864,55
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(335.947,40)	(531.756,30)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(24.210.905,50)	(15.657.117,63)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(23.845.242,05)	(15.491.157,16)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(365.663,45)	(165.960,47)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.024.989,26	7.376.990,62
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.174,12	7.850,36
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	3.138.522,53	6.277.186,16
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.691.179,96	4.756.661,22
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	151.078,76	1.088.613,18
Outras Receitas Operacionais	296.263,81	431.911,76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(66.949,01)	(97.022,86)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(584.840,04)	(1.047.386,22)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(784.761,05)	(700.218,17)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199.921,01	(347.168,05)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(2.789.233,80)	(4.718.431,46)
RESULTADO BRUTO	5.730.663,06	7.799.186,60
Despesas Administrativas	(4.819.815,13)	(6.399.872,83)
Resultado Financeiro Líquido	318.246,03	497.680,23
Receitas Financeiras	1.071.275,71	1.129.785,57
Despesas Financeiras	(753.029,68)	(632.105,34)
Resultado Patrimonial	281.366,00	172.404,59
Receitas Patrimoniais	285.572,17	172.404,59
Despesas Patrimoniais	(4.206,17)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.510.459,96	2.069.398,59
Imposto de Renda	(60.414,14)	(417.862,62)
Contribuição Social	(31.328,96)	(163.336,96)
RESULTADO LÍQUIDO	1.418.716,86	1.488.199,01

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae
PRESIDENTE
CPF 419.820.020-34

Jaime Luiz Becker
CONTADOR
CRC/RS 062.552/O-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Percentual para Rateio Outras despesas e outras receitas				
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	24.605.159,35	4.217.095,08	1.413.640,33	30.235.894,76
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.825.145,83	4.298.635,49	1.448.060,84	30.571.842,16
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	24.825.145,83	4.298.635,49	1.448.060,84	30.571.842,16
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(219.986,48)	(81.540,41)	(34.420,51)	(335.947,40)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(19.900.073,20)	(3.327.484,47)	(983.347,83)	(24.210.905,50)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(19.596.320,60)	(3.274.033,46)	(974.887,99)	(23.845.242,05)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(303.752,60)	(53.451,01)	(8.459,84)	(365.663,45)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.705.086,15	989.610,61	430.292,50	6.024.989,26
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.137,12	1.681,03	355,97	8.174,12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	2.389.726,53	731.623,31	17.172,69	3.138.522,53
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.017.815,57	673.364,39	-	2.691.179,96
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	151.078,76	-	-	151.078,76
Outras Receitas Operacionais	220.832,20	58.258,92	17.172,69	296.263,81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(35.655,08)	(30.384,61)	(929,32)	(66.949,01)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(444.526,85)	(107.749,15)	(32.564,04)	(584.840,04)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(598.403,88)	(153.786,34)	(32.570,83)	(784.761,05)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153.877,03	46.037,19	6,79	199.921,01
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(2.097.550,18)	(690.050,63)	(1.632,99)	(2.789.233,80)
RESULTADO BRUTO	4.523.217,69	794.750,56	412.694,81	5.730.663,06
Despesas Administrativas	(3.588.495,69)	(1.028.967,72)	(202.351,72)	(4.819.815,13)
Resultado Financeiro Líquido	127.854,68	171.691,46	18.699,89	318.246,03
Receitas Financeiras	803.629,70	222.287,86	45.358,15	1.071.275,71
Despesas Financeiras	(675.775,02)	(50.596,40)	(26.658,26)	(753.029,68)
Resultado Patrimonial	221.110,11	49.013,57	11.242,32	281.366,00
Receitas Patrimoniais	224.022,88	50.103,81	11.445,48	285.572,17
Despesas Patrimoniais	(2.912,77)	(1.090,24)	(203,16)	(4.206,17)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.283.686,79	(13.512,13)	240.285,30	1.510.459,96
Imposto de Renda		3.599,74	(64.013,88)	(60.414,14)
Contribuição Social		1.866,72	(33.195,67)	(31.328,96)
RESULTADO LÍQUIDO	1.283.686,79	(8.045,68)	143.075,75	1.418.716,86

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Michel Mansur Kae
PRESIDENTE
CPF 419.820.020-34


Jaime Luiz Becker
CONTADOR
CRC/RS 062.552/O-4