




**BALANÇO PATRIMONIAL INTERMEDIÁRIO EM 30 DE JUNHO DE 2023.**  
**(Em R\$ 1,00)**

**A T I V O**

	N.Expl	06 2023	12 2022
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>175.212.088</b>	<b>162.183.478</b>
Disponível		2.794.102	1.904.256
<b>Realizável</b>		<b>172.417.986</b>	<b>160.279.222</b>
Aplicações Financeiras	No.04	<u>129.605.079</u>	<u>124.100.588</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		47.204.003	42.960.384
Aplicações Livres		82.401.076	81.140.204
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	No.05	<u>16.323.670</u>	<u>9.813.610</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.959.383	2.767.501
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.466	448
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12.361.821	7.045.661
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	No.06	10.855.861	11.495.964
Créditos Tributários e Previdenciários		1.620.967	1.336.843
Bens e Títulos a Receber	No.07	13.234.865	12.838.437
Despesas Antecipadas		637.044	511.170
Conta-Corrente com Cooperados		140.500	182.610
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>47.712.776</b>	<b>47.111.642</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>7.023.554</b>	<b>6.902.837</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	No.08	6.969.624	6.881.230
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		53.930	21.607
<b>Investimentos</b>		<b>7.806.883</b>	<b>7.401.104</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	No.09	7.806.883	7.401.104
<b>Imobilizado</b>	No.10	<b>32.870.276</b>	<b>32.792.120</b>
Imóveis de Uso Próprio		<u>16.463.750</u>	<u>16.575.215</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		15.155.053	15.225.637
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.308.697	1.349.578
Imobilizado de Uso Próprio		<u>7.196.293</u>	<u>6.558.520</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		4.073.809	3.303.549
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		3.122.484	3.254.971
Imobilizações em Curso		333.957	49.710
Outras Imobilizações		6.391.749	6.771.397
Direito de Uso de Arrendamentos		2.484.527	2.837.278
<b>Intangível</b>		<b>12.063</b>	<b>15.581</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>222.924.864</b>	<b>209.295.120</b>

ANS – nº 31970/8

Dr. Ernani Clóvis Bulow  
Presidente – CPF 411.170.260/00

  
Denis Peixoto Nunes  
Atuário – MIBA 1342

Eliana A. Veduim Righi  
Contador - CRC/RS 55.470  
CPF. 590.626.490-68



**BALANÇO PATRIMONIAL INTERMEDIÁRIO EM 30 DE JUNHO DE 2023.**


**(Em R\$ 1,00)**

**PASSIVO**

	N.Expl	06 2023	12 2022
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>90.609.355</b>	<b>80.662.752</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	No.11	<u>53.056.522</u>	<u>42.742.719</u>
Provisões de Prêmios / Contraprestações		-	-
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		6.541.499	8.319.470
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		732.515	719.365
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		25.122.307	15.253.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA / Peona SUS)		20.660.201	18.450.403
Outras Provisões Técnicas - Cobertura Assistencial preço Pós estabelecido - RN 30		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>522.895</u>	<u>304.436</u>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		522.895	304.436
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	No.12	3.398.859	3.586.754
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	No.13	4.925.248	5.760.631
Débitos Diversos	No.14	28.575.407	24.133.425
Conta-Corrente de Cooperados		130.424	4.134.787
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>18.289.026</b>	<b>16.880.209</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		<u>298.661</u>	<u>287.881</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		288.062	277.282
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		10.599	10.599
Provisões	No.15	<u>16.026.462</u>	<u>14.315.376</u>
Provisões para Ações Judiciais		16.026.462	14.315.376
Débitos Diversos		1.963.903	2.276.952
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>114.026.483</b>	<b>111.752.159</b>
Capital Social / Patrimônio Social	No.16	29.440.133	28.805.570
Reservas		<u>76.939.653</u>	<u>82.405.409</u>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		76.939.653	82.405.409
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		7.646.697	541.180
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>222.924.864</b>	<b>209.295.120</b>

ANS – n° 31970/8

Dr. Ernani Clóvis Bulow  
Presidente – CPF 411.170.260/00

  
Denis Peixoto Nunes  
Atuário – MIBA 1342

Eliana A. Veduim Righi  
Contador - CRC/RS 55.470  
CPF. 590.626.490-68




**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PERÍODO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023.**  
**(Em R\$ 1,00)**

	06 2023	06 2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>149.992.391</b>	<b>130.909.623</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>150.927.108</u>	<u>131.483.941</u>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.149.137	131.565.106
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.777.971 -	81.165
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 934.717 -	574.318
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>- 124.128.370 -</b>	<b>114.150.915</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 121.918.573 -	112.831.575
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados / SUS	- 2.209.797 -	1.319.340
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.864.021</b>	<b>16.758.708</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	934.196	1.766.644
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	<u>26.027.837</u>	<u>23.295.020</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.787.051	20.511.730
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.144.107	1.399.674
Outras Receitas Operacionais	1.096.679	1.383.616
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	- 898.009 -	809.203
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>- 3.841.124 -</u>	<u>4.033.850</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 3.133.753 -	2.104.080
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	272.497 -	44.908
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	157.665	54.333
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 1.137.533 -	1.939.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	- 21.136.342 -	14.171.796
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.950.579</b>	<b>22.805.523</b>
Despesas de Comercialização	- 4.547.139 -	3.840.725
Despesas Administrativas	- 19.903.360 -	17.552.405
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>7.430.331</b>	<b>5.908.476</b>
Receitas Financeiras	8.418.459	6.600.622
Despesas Financeiras	- 988.128 -	692.146
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>991.579</b>	<b>1.856.637</b>
Receitas Patrimoniais	996.423	1.856.817
Despesas Patrimoniais	- 4.844 -	180
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.921.990</b>	<b>9.177.506</b>
Imposto de Renda	- 2.389.496 -	606.482
Contribuição Social	- 885.797 -	228.129
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.646.697</b>	<b>8.342.895</b>

ANS – n° 31970/8

Dr. Ernani Clóvis Bulow  
Presidente – CPF 411.170.260/00

  
Denis Peixoto Nunes  
Atuário – MIBA 1342

Eliana A. Veduim Righi  
Contador - CRC/RS 55.470  
CPF. 590.626.490-68