

## I. BALANÇO PATRIMONIAL

### ATIVO

	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2023	2022	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>87.521.884,57</b>	<b>71.129.858,98</b>	<b>88.700.819,39</b>	<b>71.640.443,00</b>
<b>Disponível</b>	5.1	<b>16.097.333,07</b>	<b>3.362.831,75</b>	<b>16.153.975,57</b>	<b>3.873.655,77</b>
<b>Realizável</b>		<b>71.424.551,50</b>	<b>67.767.027,23</b>	<b>72.546.843,82</b>	<b>67.766.787,23</b>
Aplicações financeiras	5.2	39.717.767,42	34.960.443,03	40.840.059,74	34.960.443,03
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		10.871.399,61	8.092.712,78	10.871.399,61	8.092.712,78
Aplicações livres		28.846.367,81	26.867.730,25	29.968.660,13	26.867.730,25
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5.3	6.802.166,99	5.969.223,18	6.802.166,99	5.969.223,18
Contraprestações pecuniárias a receber		2.999.664,73	2.834.067,75	2.999.664,73	2.834.067,75
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.065.266,94	2.696.463,88	3.065.266,94	2.696.463,88
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		737.235,32	438.691,55	737.235,32	438.691,55
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	5.4	17.993.137,31	16.320.597,00	17.993.137,31	16.320.597,00
Créditos tributários e previdenciários	5.5	909.702,20	1.939.607,83	909.702,20	1.939.607,83
Bens e títulos a receber	5.6	5.811.216,87	8.443.192,43	5.811.216,87	8.442.952,43
Despesas antecipadas	5.7	165.166,55	132.480,48	165.166,55	132.480,48
Conta-corrente com cooperados		25.394,16	1.483,28	25.394,16	1.483,28
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>182.973.370,95</b>	<b>120.189.463,85</b>	<b>181.795.686,13</b>	<b>119.687.979,83</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>	5.8	<b>3.512.183,15</b>	<b>7.621.019,70</b>	<b>3.512.183,15</b>	<b>7.621.019,70</b>
Títulos e créditos a receber		2.163.018,30	2.979.032,36	2.163.018,30	2.979.032,36
Depósitos judiciais e fiscais		1.299.520,49	4.583.277,49	1.299.520,49	4.583.277,49
Outros créditos a receber a longo prazo		13.044,42	58.709,85	13.044,42	58.709,85
Conta-corrente com cooperados		36.599,94	-	36.599,94	-
<b>Investimentos</b>	5.9	<b>2.768.465,35</b>	<b>1.785.998,91</b>	<b>1.590.780,53</b>	<b>1.284.514,89</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		1.178.120,64	501.586,54	-	-
Participações societárias pelo método de custo		1.590.344,71	1.284.412,37	1.590.780,53	1.284.514,89
<b>Imobilizado</b>	5.10	<b>176.406.527,46</b>	<b>110.385.198,83</b>	<b>176.406.527,46</b>	<b>110.385.198,83</b>
Imóveis de uso próprio		21.836.201,49	21.912.508,22	21.836.201,49	21.912.508,22
Hospitalares/odontológicos		20.365.526,13	20.489.936,69	20.365.526,13	20.489.936,69
Não hospitalares/odontológicos		1.470.675,36	1.422.571,53	1.470.675,36	1.422.571,53
Imobilizado de uso próprio		22.398.158,42	24.262.804,55	22.398.158,42	24.262.804,55
Hospitalares/odontológicos		21.202.551,64	22.920.605,78	21.202.551,64	22.920.605,78
Não hospitalares/odontológicos		1.195.606,78	1.342.198,77	1.195.606,78	1.342.198,77
Imobilizações em curso		129.950.070,73	61.602.445,80	129.950.070,73	61.602.445,80
Outras imobilizações		546.987,50	821.628,31	546.987,50	821.628,31
Direito de uso de arrendamentos		1.675.109,32	1.785.811,95	1.675.109,32	1.785.811,95
Hospitalares/odontológicos		910.061,64	1.109.071,09	910.061,64	1.109.071,09
Não hospitalares/odontológicos		765.047,68	676.740,86	765.047,68	676.740,86
<b>Intangível</b>	5.11	<b>286.194,99</b>	<b>397.246,41</b>	<b>286.194,99</b>	<b>397.246,41</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>270.495.255,52</b>	<b>191.319.322,83</b>	<b>270.496.505,52</b>	<b>191.328.422,83</b>

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
2404368087

Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
Dados: 2024.04.24 14:42:21 -03'00'



Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN

Data: 23/04/2024 16:13:25-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:0750672100117  
0117

Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:41:57 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein  
Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10

## PASSIVO

	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2023	2022	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>41.442.179,25</b>	<b>37.494.685,01</b>	<b>41.443.429,25</b>	<b>37.503.785,01</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	5.12	<b>7.762.161,01</b>	<b>7.809.069,05</b>	<b>7.762.161,01</b>	<b>7.809.069,05</b>
Provisões de prêmios/contraprestações		276.804,55	257.471,55	276.804,55	257.471,55
Provisão para remissão		276.804,55	257.471,55	276.804,55	257.471,55
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		99.396,42	96.021,88	99.396,42	96.021,88
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		99.396,42	96.021,88	99.396,42	96.021,88
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores		3.455.563,84	3.833.075,28	3.455.563,84	3.833.075,28
Preço Preestabelecido		2.636.542,80	3.008.488,23	2.636.542,80	3.008.488,23
Preço Pós-estabelecido		819.021,04	824.587,05	819.021,04	824.587,05
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		3.930.396,20	3.622.500,34	3.930.396,20	3.622.500,34
PEONA		3.930.396,20	3.622.500,34	3.930.396,20	3.622.500,34
<b>Débitos de operações de assistência à saúde</b>	5.14 f	<b>472.983,21</b>	<b>453.923,06</b>	<b>472.983,21</b>	<b>453.923,06</b>
Operadoras de planos de assistência à saúde		472.983,21	453.923,06	472.983,21	453.923,06
<b>Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora</b>	5.14 g	<b>1.791.547,49</b>	<b>1.495.698,59</b>	<b>1.791.547,49</b>	<b>1.495.698,59</b>
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	5.15	<b>3.329.431,31</b>	<b>5.784.490,34</b>	<b>3.329.431,31</b>	<b>5.784.490,34</b>
<b>Empréstimos e financiamentos a pagar</b>	5.16	<b>12.785.483,68</b>	<b>4.961.637,96</b>	<b>12.785.483,68</b>	<b>4.961.637,96</b>
<b>Débitos diversos</b>	5.17	<b>15.002.932,70</b>	<b>16.728.450,62</b>	<b>15.004.182,70</b>	<b>16.737.550,62</b>
<b>Conta-corrente de cooperados</b>	5.18	<b>297.639,85</b>	<b>261.415,39</b>	<b>297.639,85</b>	<b>261.415,39</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>162.953.263,36</b>	<b>93.029.372,23</b>	<b>162.953.263,36</b>	<b>93.029.372,23</b>
<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	5.12	<b>530.200,75</b>	<b>488.694,89</b>	<b>530.200,75</b>	<b>488.694,89</b>
Provisão para remissão		374.007,70	341.765,84	374.007,70	341.765,84
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		156.193,05	146.929,05	156.193,05	146.929,05
<b>Provisões</b>	5.19	<b>4.509.389,75</b>	<b>5.477.118,03</b>	<b>4.509.389,75</b>	<b>5.477.118,03</b>
Provisões para ações judiciais		4.509.389,75	5.477.118,03	4.509.389,75	5.477.118,03
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>		<b>65.828,70</b>	-	<b>65.828,70</b>	-
Parcelamento de tributos e contribuições		65.828,70	-	65.828,70	-
<b>Empréstimos e financiamentos a pagar</b>	5.16	<b>155.928.668,63</b>	<b>84.146.340,23</b>	<b>155.928.668,63</b>	<b>84.146.340,23</b>
<b>Débitos diversos</b>	5.20	<b>1.919.175,53</b>	<b>2.917.219,08</b>	<b>1.919.175,53</b>	<b>2.917.219,08</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	5.21	<b>66.099.812,91</b>	<b>60.795.265,59</b>	<b>66.099.812,91</b>	<b>60.795.265,59</b>
<b>Capital social</b>	5.21.1	<b>21.291.740,75</b>	<b>20.928.847,71</b>	<b>21.291.740,75</b>	<b>20.928.847,71</b>
<b>Reservas</b>	5.21.2	<b>37.717.201,34</b>	<b>38.339.273,21</b>	<b>37.717.201,34</b>	<b>38.339.273,21</b>
Reservas de sobras		37.717.201,34	38.339.273,21	37.717.201,34	38.339.273,21
<b>Superávits / Déficits Acumulados</b>	5.21.3	<b>7.090.870,82</b>	<b>1.527.144,67</b>	<b>7.090.870,82</b>	<b>1.527.144,67</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>270.495.255,52</b>	<b>191.319.322,83</b>	<b>270.496.505,52</b>	<b>191.328.422,83</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087  
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
Dados: 2024.04.24 14:42:42 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente  
BETTINA BRODBECK HERRLEIN  
Data: 23/04/2024 16:19:24-0300  
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Bettina Brodbeck Herrlein  
Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:43:02 -03'00'

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10

## II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>103.711.270,82</b>	<b>88.263.031,80</b>	<b>103.711.270,82</b>	<b>88.263.031,80</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	104.118.925,79	88.914.490,62	104.118.925,79	88.914.490,62
Contraprestações líquidas	104.170.500,65	88.864.344,25	104.170.500,65	88.864.344,25
Variação das provisões técnicas	(51.574,86)	50.146,37	(51.574,86)	50.146,37
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(407.654,97)	(651.458,82)	(407.654,97)	(651.458,82)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(88.202.017,37)</b>	<b>(73.057.882,43)</b>	<b>(88.202.017,37)</b>	<b>(73.057.882,43)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(87.894.121,51)	(72.167.792,62)	(87.894.121,51)	(72.167.792,62)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(307.895,86)	(890.089,81)	(307.895,86)	(890.089,81)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>15.509.253,45</b>	<b>15.205.149,37</b>	<b>15.509.253,45</b>	<b>15.205.149,37</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>15.963,43</b>	<b>1.588,82</b>	<b>15.963,43</b>	<b>1.588,82</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>73.921.436,19</b>	<b>73.939.111,20</b>	<b>73.921.436,19</b>	<b>73.939.111,20</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	73.117.411,76	71.956.981,65	73.117.411,76	71.956.981,65
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	804.024,43	1.087.016,72	804.024,43	1.087.016,72
Outras receitas operacionais	-	895.112,83	-	895.112,83
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(4.133.758,92)	(851.890,64)	(4.133.758,92)	(851.890,64)
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(3.783.369,89)</b>	<b>(3.719.470,00)</b>	<b>(3.783.369,89)</b>	<b>(3.719.470,00)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.325.708,86)	(2.170.998,02)	(2.325.708,86)	(2.170.998,02)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.432.661,94)	(1.439.931,87)	(1.432.661,94)	(1.439.931,87)
Provisão para perdas sobre créditos	(24.999,09)	(108.540,11)	(24.999,09)	(108.540,11)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(65.345.376,85)</b>	<b>(72.370.871,47)</b>	<b>(65.345.376,85)</b>	<b>(72.370.871,47)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.184.147,41</b>	<b>12.203.617,28</b>	<b>16.184.147,41</b>	<b>12.203.617,28</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(241.297,05)</b>	<b>(131.051,34)</b>	<b>(241.297,05)</b>	<b>(131.051,34)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(13.206.321,37)</b>	<b>(13.397.136,98)</b>	<b>(13.227.272,47)</b>	<b>(13.415.816,98)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>2.624.767,24</b>	<b>1.761.404,96</b>	<b>2.722.252,44</b>	<b>1.783.058,04</b>
Receitas financeiras	3.678.364,38	4.664.934,69	3.775.849,58	4.687.220,57
Despesas financeiras	(1.053.597,14)	(2.903.529,73)	(1.053.597,14)	(2.904.162,53)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>597.751,33</b>	<b>325.288,13</b>	<b>521.217,23</b>	<b>322.315,05</b>
Receitas patrimoniais	618.526,46	387.406,74	541.992,36	384.433,66
Despesas patrimoniais	(20.775,13)	(62.118,61)	(20.775,13)	(62.118,61)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.959.047,56</b>	<b>762.122,05</b>	<b>5.959.047,56</b>	<b>762.122,05</b>
Imposto de renda	(599.869,06)	-	(599.869,06)	-
Contribuição social	(230.115,64)	-	(230.115,64)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.129.062,86</b>	<b>762.122,05</b>	<b>5.129.062,86</b>	<b>762.122,05</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087  
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
Dados: 2024.04.24 14:43:07 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87

gov.br Documento assinado digitalmente  
BETTINA BRODBECK HERRLEIN  
Data: 23/04/2024 16:21:25-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Bettina Brodbeck Herrlein  
Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:0750672100117  
Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:43:38 -03'00'

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10

### III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	31/12/2023			
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTALS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>85.308.805,88</b>	<b>18.124.656,76</b>	<b>277.808,18</b>	<b>103.711.270,82</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	85.572.577,38	18.268.540,23	277.808,18	104.118.925,79
Contraprestações líquidas	85.614.266,99	18.278.276,58	277.957,08	104.170.500,65
Variação das provisões técnicas	(41.689,61)	(9.736,35)	(148,90)	(51.574,86)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(263.771,50)	(143.883,47)	-	(407.654,97)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(71.180.889,54)</b>	<b>(16.764.731,85)</b>	<b>(256.395,98)</b>	<b>(88.202.017,37)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(70.932.007,49)	(16.706.607,00)	(255.507,02)	(87.894.121,51)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(248.882,05)	(58.124,85)	(888,96)	(307.895,86)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>14.127.916,34</b>	<b>1.359.924,91</b>	<b>21.412,20</b>	<b>15.509.253,45</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>14.424,72</b>	<b>1.516,46</b>	<b>22,25</b>	<b>15.963,43</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>72.836.590,87</b>	<b>1.073.758,57</b>	<b>11.086,75</b>	<b>73.921.436,19</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	72.032.566,44	1.073.758,57	11.086,75	73.117.411,76
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	804.024,43	-	-	804.024,43
<b>(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde</b>	<b>(3.917.287,70)</b>	<b>(216.471,22)</b>	<b>-</b>	<b>(4.133.758,92)</b>
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(3.418.692,35)</b>	<b>(359.404,94)</b>	<b>(5.272,60)</b>	<b>(3.783.369,89)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.101.534,69)	(220.933,00)	(3.241,17)	(2.325.708,86)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.294.568,22)	(136.097,13)	(1.996,59)	(1.432.661,94)
Provisão para perdas sobre créditos	(22.589,44)	(2.374,81)	(34,84)	(24.999,09)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(64.530.150,38)</b>	<b>(807.521,01)</b>	<b>(7.705,46)</b>	<b>(65.345.376,85)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.112.801,50</b>	<b>1.051.802,77</b>	<b>19.543,14</b>	<b>16.184.147,41</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(218.038,52)</b>	<b>(22.922,25)</b>	<b>(336,28)</b>	<b>(241.297,05)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(11.933.369,22)</b>	<b>(1.254.547,47)</b>	<b>(18.404,68)</b>	<b>(13.206.321,37)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>2.714.955,38</b>	<b>(93.924,18)</b>	<b>3.736,04</b>	<b>2.624.767,24</b>
Receitas financeiras	3.352.008,39	321.637,45	4.718,54	3.678.364,38
Despesas financeiras	(637.053,01)	(415.561,63)	(982,50)	(1.053.597,14)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>540.134,32</b>	<b>56.783,97</b>	<b>833,04</b>	<b>597.751,33</b>
Receitas patrimoniais	558.906,94	58.757,52	862,00	618.526,46
Despesas patrimoniais	(18.772,62)	(1.973,55)	(28,96)	(20.775,13)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.216.483,46</b>	<b>(262.807,16)</b>	<b>5.371,26</b>	<b>5.959.047,56</b>
Imposto de renda	-	-	(599.869,06)	(599.869,06)
Contribuição social	-	-	(230.115,64)	(230.115,64)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.216.483,46</b>	<b>(262.807,16)</b>	<b>(824.613,44)</b>	<b>5.129.062,86</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
2404368087  
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
Dados: 2024.04.24 14:43:37 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87



Documento assinado digitalmente  
BETTINA BRODBECK HERRLEIN  
Data: 23/04/2024 16:23:59-0300  
Verifique em https://validar.lti.gov.br

Bettina Brodbeck Herrlein  
Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:0750672100117  
0117  
Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:44:12 -03'00'

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10

#### IV. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO INICIAL EM 01-01-2022</b>	<b>20.834.373,65</b>	<b>40.493.363,52</b>	-	<b>61.327.737,17</b>
<b>Aumento / Redução de capital</b>	<b>94.474,06</b>	<b>(68.160,38)</b>	-	<b>26.313,68</b>
(+) Integralização de capital	434.627,19	-	-	434.627,19
(-) Redução de capital	(340.153,13)	-	-	(340.153,13)
(-) Devolução de capital c/Reservas	-	(68.160,38)	-	(68.160,38)
<b>(-) Destinação da Reserva de Alto Custo</b>	-	<b>1.095.636,85</b>	-	<b>1.095.636,85</b>
<b>(+) Sobras/perdas líquidas do exercício</b>	-	-	<b>762.122,05</b>	<b>762.122,05</b>
<b>(+) Resultados Abrangentes</b>	-	<b>(3.451.062,90)</b>	<b>1.034.518,74</b>	<b>(2.416.544,16)</b>
(+) Reversão do RATES (utilização)	-	(3.451.062,90)	3.451.062,90	-
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	(2.416.544,16)	(2.416.544,16)
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>	-	<b>269.496,12</b>	<b>(269.496,12)</b>	-
Reserva Legal (10%)	-	179.664,08	<b>(179.664,08)</b>	-
RATES (5%)	-	89.832,04	<b>(89.832,04)</b>	-
<b>SALDO FINAL EM 31-12-2022</b>	<b>20.928.847,71</b>	<b>38.339.273,21</b>	<b>1.527.144,67</b>	<b>60.795.265,59</b>

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>SALDO INICIAL EM 01-01-2023</b>	<b>20.928.847,71</b>	<b>38.339.273,21</b>	<b>1.527.144,67</b>	<b>60.795.265,59</b>
<b>(-) Ajustes de Exercícios Anteriores</b>	-	-	<b>(219.230,84)</b>	<b>(219.230,84)</b>
<b>Aumento / Redução de capital</b>	<b>362.893,04</b>	<b>31.822,26</b>	-	<b>394.715,30</b>
Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	526.098,54	-	-	526.098,54
(-) Redução do Capital	(163.205,50)	31.822,26	-	<b>(131.383,24)</b>
<b>Sobras distribuídas</b>	-	<b>1.527.144,67</b>	<b>(1.527.144,67)</b>	-
Sobras transferidas para Reserva Construção do Hospital (Ad Referendum da AGO)	-	1.527.144,67	(1.527.144,67)	-
<b>Sobras/perdas líquidas do exercício</b>	-	-	<b>5.129.062,86</b>	<b>5.129.062,86</b>
<b>Reversão do RATES (utilização)</b>	-	<b>(3.432.368,94)</b>	<b>3.432.368,94</b>	-
(+) Reversão do RATES (utilização)	-	(3.432.368,94)	<b>3.432.368,94</b>	-
<b>Destinações legais e estatutárias do resultado</b>	-	<b>1.251.330,14</b>	<b>(1.251.330,14)</b>	-
Reserva Legal (10%) resultado do ato cooperativo	-	834.220,09	(834.220,09)	-
RATES (5%) resultado do ato cooperativo	-	417.110,05	(417.110,05)	-
<b>SALDO FINAL EM 31-12-2023</b>	<b>21.291.740,75</b>	<b>37.717.201,34</b>	<b>7.090.870,82</b>	<b>66.319.043,75</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087  
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2240436808  
Dados: 2024.04.24 14:43:56 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87

gov.br  
BETTINA BRODBECK HERRLEIN  
Data: 23/04/2024 16:28:03-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Bettina Brodbeck Herrlein  
Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:0750672100117  
Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:45:08 -03'00'

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10



## V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

### Método Direto

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2023	2022	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
(+) Recebimento de planos de saúde	142.723.686,86	127.342.908,16	142.723.686,86	127.342.908,16
(+) Resgate de aplicações financeiras	19.711.547,68	25.437.545,10	19.711.547,68	25.437.545,10
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	-	57.375,00	96.852,83	68.515,42
(+) Outros recebimentos operacionais	63.559.371,10	59.260.360,34	63.559.371,10	59.260.360,34
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(123.531.214,21)	(113.152.809,40)	(123.531.214,21)	(113.152.809,40)
(-) Pagamento de comissões	(233.435,39)	(131.051,34)	(233.435,39)	(131.051,34)
(-) Pagamento de pessoal	(44.844.355,01)	(44.219.079,02)	(44.844.355,01)	(44.219.079,02)
(-) Pagamento de pró-labore	(416.782,30)	(594.619,02)	(416.782,30)	(594.619,02)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(1.485.122,72)	(2.249.363,59)	(1.485.122,72)	(2.249.363,59)
(-) Pagamento de tributos	(5.776.421,43)	(2.014.637,69)	(5.776.421,43)	(2.014.637,69)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(2.909.336,56)	(2.282.823,41)	(2.909.336,56)	(2.282.823,41)
(-) Pagamento de aluguel	(217.091,12)	(413.571,34)	(217.091,12)	(413.571,34)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(382.570,67)	(625.594,07)	(382.570,67)	(625.594,07)
(-) Aplicações financeiras	(21.880.000,00)	(26.784.356,27)	(21.880.000,00)	(26.784.356,27)
(-) Outros pagamentos operacionais	(20.556.054,13)	(16.306.960,50)	(20.585.095,23)	(16.107.376,90)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>3.762.222,10</b>	<b>3.323.322,95</b>	<b>3.830.033,83</b>	<b>3.534.046,97</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	25.770,00	4.226,39	25.770,00	4.226,39
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	750,00	7.200,00	750,00	7.200,00
(+) Recebimento de venda de investimentos	1.000,00	-	1.000,00	-
(+) Recebimento de Sobras e dividendos	229.340,02	353.954,44	229.639,09	353.954,44
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	-	-	-	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(52.021.040,31)	(50.318.315,85)	(52.021.040,31)	(50.318.315,85)
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(172.460,37)	(1.659.537,63)	(172.460,37)	(1.659.537,63)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(165.277,63)	(283.589,70)	(165.277,63)	(283.589,70)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(600.000,00)	(300.100,00)	-	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	(135.824,48)	(57.500,00)	(135.824,48)	(57.500,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(52.837.742,77)</b>	<b>(52.253.662,35)</b>	<b>(52.237.443,70)</b>	<b>(51.953.562,35)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>				
(+) Integralização de capital	526.098,54	383.441,99	526.098,54	383.441,99
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	78.213.713,58	65.156.886,97	78.213.713,58	65.156.886,97
(+) Títulos descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Investimento	63.824,10	-	63.824,10	-
(-) Devolução de Capital	(163.205,50)	-	(163.205,50)	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(12.256.491,78)	(7.740.726,64)	(12.256.491,78)	(7.740.726,64)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(4.450.274,52)	(8.270.729,22)	(4.450.274,52)	(8.270.729,22)
(-) Pagamento de participação nos resultados	-	-	-	-
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(123.642,43)	(530.117,82)	(123.642,43)	(530.117,82)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>61.810.021,99</b>	<b>48.998.755,28</b>	<b>61.810.021,99</b>	<b>48.998.755,28</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>12.734.501,32</b>	<b>68.415,88</b>	<b>13.402.612,12</b>	<b>579.239,90</b>
CAIXA - saldo inicial	3.362.831,75	3.294.415,87	3.873.655,77	3.294.415,87
CAIXA - saldo final	16.097.333,07	3.362.831,75	16.153.975,57	3.873.655,77
Ativos livres no início do período <sup>1</sup>	26.867.730,25	24.209.330,38	26.867.730,25	24.209.330,38
Ativos livres no final do período <sup>1</sup>	28.846.367,81	26.867.730,25	29.968.660,13	26.867.730,25
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	1.978.637,56	2.658.399,87	3.100.929,88	2.658.399,87

<sup>1</sup> Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO  
MADUREIRA:22404  
368087

Assinado de forma digital por  
LUIS CLAUDIO  
MADUREIRA:22404368087  
Dados: 2024.04.24 14:44:32  
-03'00'



Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN

Data: 23/04/2024 16:29:21-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

ARISTEU COSTA DOS  
SANTOS:07506721000117

Assinado de forma digital por  
ARISTEU COSTA DOS  
SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:45:35 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87

Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10



## VI. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES (DRA)

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS 31/12/2023	ANO 2022
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores		(219.230,84)	-	-	(219.230,84)	(2.416.544,16)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>6.216.483,46</b>	<b>(262.807,16)</b>	<b>(824.613,44)</b>	<b>5.129.062,86</b>	<b>762.122,05</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		<b>3.101.524,24</b>	<b>326.061,26</b>	<b>4.783,44</b>	<b>3.432.368,94</b>	<b>1.034.518,74</b>
(+) Reversão do RATES (utilização no exercício)	5.22.2.b	3.101.524,24	326.061,26	4.783,44	3.432.368,94	3.451.062,90
<b>(+/-) Resultado abrangente</b>		<b>9.098.776,86</b>	<b>63.254,10</b>	<b>(819.830,00)</b>	<b>8.342.200,96</b>	<b>1.796.640,79</b>
<b>(-) Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>(2.007.906,04)</b>	<b>(63.254,10)</b>	<b>819.830,00</b>	<b>(1.251.330,14)</b>	<b>(269.496,12)</b>
(-) Destinação do Resultado ACA + ANC		(756.575,90)	(63.254,10)	819.830,00	(0,00)	
(-) Reserva Legal (10% sobras líquidas)	5.22.2.a	(834.220,10)	-	-	(834.220,09)	(179.664,08)
(-) RATES (5% sobras líquidas)		(417.110,05)	-	-	(417.110,05)	(89.832,04)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>7.090.870,82</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.090.870,82</b>	<b>1.527.144,67</b>

\* As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LUIS CLAUDIO MADUREIRA:2404368087  
Assinado de forma digital por LUIS CLAUDIO MADUREIRA:22404368087  
Dados: 2024.04.24 14:44:52 -03'00'



Documento assinado digitalmente  
BETTINA BRODBECK HERRLEIN  
Data: 23/04/2024 16:31:06 -0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721001170117  
Assinado de forma digital por ARISTEU COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:46:03 -03'00'

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87

Bettina Brodbeck Herrlein  
Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10

## VII. DEMOSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

	2023	2022
<b>a) Ingressos e receitas</b>	<b>178.082.901,18</b>	<b>162.696.504,16</b>
a1) Contraprestações emitidas líquidas	104.170.500,65	88.864.344,25
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	73.937.399,62	73.940.700,02
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(24.999,09)	(108.540,11)
<b>b) Variação das provisões técnicas</b>	<b>(51.574,86)</b>	<b>50.146,37</b>
b1) Provisão de remissão	(51.574,86)	50.146,37
<b>c) Receita Líquida Operacional</b>	<b>178.031.326,32</b>	<b>162.746.650,53</b>
<b>d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais</b>	<b>(41.605.026,59)</b>	<b>(46.905.331,67)</b>
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(30.554.708,05)	(26.976.544,01)
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(307.895,86)	(890.089,81)
d3) Outros dispêndios/Despesas Operacionais	(10.742.422,68)	(19.038.697,85)
<b>e) Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(15.189.039,13)</b>	<b>(17.367.080,22)</b>
e1) Despesas de comercialização	(241.297,05)	(131.051,34)
e3) Despesas com serviços de terceiros	(3.655.402,28)	(4.103.662,56)
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(10.112.967,53)	(9.925.062,98)
e5) Provisões e Contingências - Administrativas	(105.000,00)	(241.655,00)
e6) Despesas Financeiras	(1.053.597,14)	(2.903.529,73)
e7) Despesas Patrimoniais	(20.775,13)	(62.118,61)
<b>f) Valor adicionado Bruto</b>	<b>121.237.260,60</b>	<b>98.474.238,64</b>
<b>g) Depreciação, Amortização</b>	<b>(4.599.907,37)</b>	<b>(4.769.079,29)</b>
<b>h) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE</b>	<b>116.637.353,23</b>	<b>93.705.159,35</b>
<b>i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNC:</b>	<b>4.296.890,84</b>	<b>5.052.341,43</b>
i1) Receitas financeiras	3.678.364,38	4.664.934,69
i2) Receitas Patrimoniais	618.526,46	387.406,74
<b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>120.934.244,07</b>	<b>98.757.500,78</b>
<b>a) Remuneração do trabalho</b>	<b>100.570.411,02</b>	<b>85.452.266,09</b>
a1) Cooperados	57.339.413,46	45.191.248,61
a1.1) Produção (consultas e honorários)	57.339.413,46	45.191.248,61
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	43.230.997,56	40.261.017,48
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	33.564.688,77	31.006.462,69
a2.2) Benefícios	6.851.464,51	6.258.038,73
a2.3) F.G.T.S	2.814.844,28	2.996.516,06
<b>b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>11.831.713,57</b>	<b>10.041.197,63</b>
b1) Federais	9.971.027,98	8.677.444,23
b1.1) PIS, COFINS, IRPJ e CSLL	1.018.958,20	185.912,12
b1.1) Previdência Social	8.952.069,78	8.491.532,11
b2) Estaduais	6.609,52	5.766,99
b3) Municipais	1.854.076,07	1.357.986,41
<b>c) Contribuição para Sociedade</b>	<b>14.325,95</b>	<b>47.672,19</b>
<b>d) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>175.592,57</b>	<b>324.087,24</b>
d2) Aluguéis	175.592,57	324.087,24
<b>e) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>8.342.200,96</b>	<b>2.892.277,64</b>
e1) Juros sobre capital próprio	-	-
e2) Constituição de reservas e fundos	1.251.330,14	1.365.132,97
e3) Sobras/Perdas líquidas a disposição da AGO	7.090.870,82	1.527.144,66
<b>(II) TOTAL DISTRIBUÍDO (A+B+C+D+E)</b>	<b>120.934.244,07</b>	<b>98.757.500,78</b>

LUIS CLAUDIO  
MADUREIRA:224043  
68087

Luis Cláudio Madureira  
Presidente  
CPF: 224.043.680-87

Documento assinado digitalmente



BETTINA BRODBECK HERRLEIN  
Data: 23/04/2024 16:48:10-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Atuária | CPF: 015.355.880-63  
MIBA 3015

ARISTEU COSTA DOS  
SANTOS:07506721000117

Assinado de forma digital por ARISTEU  
COSTA DOS SANTOS:07506721000117  
Dados: 2024.04.23 13:46:30 -03'00'

Aristeu Costa dos Santos  
Contador | CRC/RS 033.498/O-1  
CPF: 285.709.100-10