

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

I. Balanço Patrimonial

ATIVO	NE	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE		34.418.214,74	28.619.147,23
Disponível	05	1.317.402,74	358.564,64
Realizável		33.100.812,00	28.260.582,59
Aplicações	06	27.829.962,70	23.777.396,13
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	06	5.732.811,46	5.191.974,44
Aplicações Não Vinculadas	06	22.097.151,24	18.585.421,69
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	1.833.557,93	1.288.475,97
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	07	1.833.557,93	1.288.475,97
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	08	950.897,99	1.580.242,42
Créditos Tributários e Previdenciários	09	1.741.836,56	1.257.234,74
Bens e Títulos a Receber	10	730.935,30	343.564,47
Despesas Antecipadas		12.861,52	11.705,86
Conta-Corrente Cooperados		760,00	1.963,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.107.117,57	9.326.274,12
Realizável a Longo Prazo	11	835.038,16	4.277.056,40
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.a	651.465,96	111.455,17
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.b	183.572,20	176.348,78
Conta-Corrente com Cooperados	11.c	-	3.989.252,45
Investimentos	12	815.449,56	761.892,08
Outros Investimentos	12	815.449,56	761.892,08
Imobilizado	13	4.444.758,54	4.276.400,01
Imóveis de Uso Próprio	13	2.332.247,79	2.356.620,51
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	2.332.247,79	2.356.620,51
Imobilizado de Uso Próprio	13	528.240,62	604.440,75
Não Hospitalares / Odontológicos	13	528.240,62	604.440,75
Outras Imobilizações	13	1.584.270,13	1.315.338,75
Imobilizações em Andamento	13	1.314.649,04	1.038.719,38
Benfeitoria Bens de Terceiros	13	269.621,09	276.619,37
Intangível	14	11.871,31	10.925,63
TOTAL DO ATIVO		40.525.332,31	37.945.421,35

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

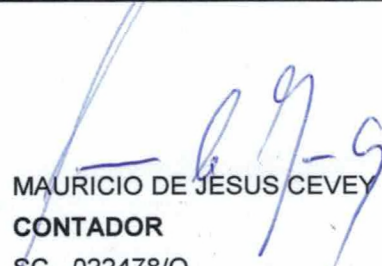
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

I. Balanço Patrimonial

PASSIVO	NE	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE		7.849.141,80	7.132.527,91
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.370.898,85	4.631.913,96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	1.295.309,46	1.322.290,05
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	1.832.779,39	1.318.407,91
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	2.242.810,00	1.991.216,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		277.784,18	259.599,49
Contraprestações/Premios a Restituir	16	-	1.438,46
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	252.125,29	228.271,26
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	25.658,89	29.889,77
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	17	453.765,02	794.611,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	517.117,09	452.006,68
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos	19	1.229.576,66	968.296,63
Conta-Corrente Cooperados	20	-	26.099,25
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		20.638.833,35	21.596.509,68
Provisões	21	13.650.871,61	14.730.834,31
Provisões para Ações Judiciais	21	13.650.871,61	14.730.834,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	6.987.961,74	6.865.675,37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	6.987.961,74	6.865.675,37
Tributos e Contribuições	21	6.987.961,74	6.865.675,37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		12.037.357,16	9.216.383,76
Capital/Patrimonio Social	22	5.315.508,31	4.583.264,15
Reservas	23	3.881.582,78	3.524.261,67
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	23	3.881.582,78	3.524.261,67
Sobras ou Perdas Acumuladas	25	2.840.266,07	1.108.857,94
TOTAL DO PASSIVO		40.525.332,31	37.945.421,35

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 HOTONE DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72


 MAURICIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

II. Demonstração do Resultado

	2018			2017
	Reapresentado	Ajustes	Apresentado	
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	42.638.941,94	1.945.237,90	40.693.704,04	30.000.390,79
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.512.331,45	1.945.237,90	41.567.093,55	30.609.074,27
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	43.512.331,45	1.945.237,90	41.567.093,55	30.609.074,27
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(873.389,51)	-	(873.389,51)	(608.683,48)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(31.128.539,45)	(1.603.060,71)	(29.525.478,74)	(21.252.979,25)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(30.876.945,45)	(1.603.060,71)	(29.273.884,74)	(20.999.426,25)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(251.594,00)	-	(251.594,00)	(253.553,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.510.402,49	342.177,19	11.168.225,30	8.747.411,54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	1.925.005,87	(342.177,19)	2.267.183,06	7.511.969,67
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.094.053,98	-	1.094.053,98	6.488.823,72
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	829.284,88	(342.177,19)	1.171.462,07	1.021.627,25
Outras Receitas Operacionais	1.667,01	-	1.667,01	1.518,70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	1.898.548,08	-	1.898.548,08	(783.429,96)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(904.761,72)	-	(904.761,72)	(948.150,55)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(952.368,56)	-	(952.368,56)	(735.794,52)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47.606,84	-	47.606,84	(212.356,03)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(1.785.343,30)	-	(1.785.343,30)	(5.171.696,08)
RESULTADO BRUTO	12.643.851,42	0,00	12.643.851,42	9.356.104,62
Despesas de Comercialização	(126.360,27)	-	(126.360,27)	(162.348,39)
Despesas Administrativas	(6.321.023,26)	-	(6.321.023,26)	(6.026.014,38)
Resultado Financeiro Líquido	(1.622.419,85)	-	(1.622.419,85)	(59.310,19)
Receitas Financeiras	1.807.679,82	-	1.807.679,82	2.224.814,26
Despesas Financeiras	(3.430.099,67)	-	(3.430.099,67)	(2.284.124,45)
Resultado Patrimonial	45.201,19	-	45.201,19	136.357,13
Receitas Patrimoniais	45.201,19	-	45.201,19	136.854,61
Despesas Patrimoniais	-	-	-	(497,48)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.619.249,23	0,00	4.619.249,23	3.244.788,79
Imposto de Renda	(1.282.344,75)	-	(1.282.344,75)	(1.384.989,45)
Contribuição Social	(470.284,11)	-	(470.284,11)	(507.236,21)
RESULTADO LÍQUIDO	2.866.620,37	0,00	2.866.620,37	1.352.563,13

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72

MAURICIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

II. Demonstração do Resultado

	REAPRESENTADO			AJUSTES	APRESENTADO
	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPESAS)	TOTAIS		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	39.482.400,99	3.156.540,95	42.638.941,94	1.945.237,90	40.693.704,04
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.263.558,88	3.248.772,57	42.638.941,94	1.071.848,39	41.567.093,55
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	40.263.558,88	3.248.772,57	43.512.331,45	1.945.237,90	41.567.093,55
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(781.157,89)	(92.231,62)	(873.389,51)	-	(873.389,51)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(28.868.651,18)	(2.259.888,27)	(31.128.539,45)	(1.603.060,71)	(29.525.478,74)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(28.632.649,04)	(2.244.296,41)	(30.876.945,45)	(1.603.060,71)	(29.273.884,74)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(236.002,14)	(15.591,86)	(251.594,00)	-	(251.594,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.613.749,81	896.652,68	11.510.402,49	342.177,19	11.168.225,30
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	774.823,34	1.150.182,53	1.925.005,87	(342.177,19)	2.267.183,06
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	1.094.053,98	1.094.053,98	-	1.094.053,98
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	774.823,34	54.461,54	829.284,88	(342.177,19)	1.171.462,07
Outras Receitas Operacionais	-	1.667,01	1.667,01	-	1.667,01
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	1.973.706,87	(75.158,79)	1.898.548,08	-	1.898.548,08
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(807.647,32)	(97.114,40)	(904.761,72)	-	(904.761,72)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(850.144,18)	(102.224,38)	(952.368,56)	-	(952.368,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42.496,86	5.109,98	47.606,84	-	47.606,84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	-	(1.785.343,30)	(1.785.343,30)	-	(1.785.343,30)
RESULTADO BRUTO	12.554.632,70	89.218,72	12.643.851,42	-	12.643.851,42
Despesas de Comercialização	(112.797,16)	(13.563,11)	(126.360,27)	-	(126.360,27)
Despesas Administrativas	(5.642.543,59)	(678.479,67)	(6.321.023,26)	-	(6.321.023,26)
Resultado Financeiro Líquido	(2.967.829,82)	1.345.409,97	(1.622.419,85)	-	(1.622.419,85)
Receitas Financeiras	152.884,62	1.654.795,20	1.807.679,82	-	1.807.679,82
Despesas Financeiras	(3.120.714,44)	(309.385,23)	(3.430.099,67)	-	(3.430.099,67)
Resultado Patrimonial	-	45.201,19	45.201,19	-	45.201,19
Receitas Patrimoniais	-	45.201,19	45.201,19	-	45.201,19
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.831.462,13	787.787,10	4.619.249,23	0,00	4.619.249,23
Imposto de Renda	(1.028.498,15)	(253.846,60)	(1.282.344,75)	-	(1.282.344,75)
Contribuição Social	(370.259,34)	(100.024,77)	(470.284,11)	-	(470.284,11)
RESULTADO LÍQUIDO	2.432.704,64	433.915,73	2.866.620,37	0,00	2.866.620,37

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72

MAURÍCIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

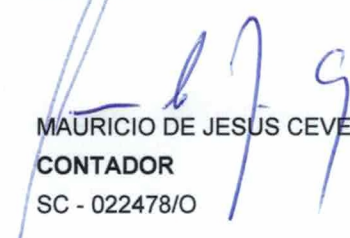
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISP ÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		2.432.704,64	433.915,73	2.866.620,37
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		908.784,86	109.233,35	1.018.018,21
(+) Reversão do FATES	04.u	908.784,86	109.233,35	1.018.018,21
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO		3.341.489,50	543.149,08	3.884.638,58

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


HOTONE DALLACOSTA
PRESIDENTE
CPF 750.123.089-72


MAURICIO DE JESUS CEVEY
CONTADOR
SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2017 e 2018

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2016	4.123.072,25	2.853.630,90	1.881.598,12	8.858.301,27
Deliberações da AGO	-	426.925,58	(1.881.598,12)	(1.454.672,54)
Sobras Distribuídas			(1.454.672,54)	(1.454.672,54)
Criação de Fundo/Reserva Investimento (Complexo Assistencial UD)		426.925,58	(426.925,58)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social em Espécie	152.700,00			152.700,00
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Cap. Juros Capital Próprio	410.088,56			410.088,56
Redução do Capital	(102.596,66)			(102.596,66)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			1.352.563,13	1.352.563,13
Outros Resultados Abrangentes	-	(871.876,64)	871.876,64	-
Reversão do FATES		(871.876,64)	871.876,64	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.115.581,83	(1.115.581,83)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		130.453,87	(130.453,87)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		65.226,94	(65.226,94)	-
FATES (100% Resultado Atos Não Cooperativos)		919.901,02	(919.901,02)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2017	4.583.264,15	3.524.261,67	1.108.857,94	9.216.383,76
Deliberações da AGO	-	330.966,81	(1.108.857,94)	(777.891,13)
Sobras Distribuídas			(777.891,13)	(777.891,13)
Criação de Fundo/Reserva Investimento (Complexo Assistencial UD)		330.966,81	(330.966,81)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social em Espécie	285.550,00			285.550,00
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Cap. Juros Capital Próprio	465.567,85			465.567,85
Redução do Capital	(18.873,69)			(18.873,69)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			2.866.620,37	2.866.620,37
Outros Resultados Abrangentes	-	(1.018.018,21)	1.018.018,21	-
Reversão do FATES		(1.018.018,21)	1.018.018,21	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.044.372,51	(1.044.372,51)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		334.148,95	(334.148,95)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		167.074,48	(167.074,48)	-
FATES (100% Resultado Atos Não Cooperativos)		543.149,08	(543.149,08)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2018	5.315.508,31	3.881.582,78	2.840.266,07	12.037.357,16

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72

MAURICIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2018

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 Método Direto

	2018	2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	40.750.529,73	35.700.782,89
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	34.148.263,23	35.429.680,52
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.157,33	3.843,38
(+) Outros Recebimentos Operacionais	22.220.726,63	18.215.847,14
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(35.048.343,22)	(33.262.188,95)
(-) Pagamento de Comissões	(110.666,58)	(141.344,66)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.896.472,38)	(1.571.132,10)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(733.883,00)	(645.808,68)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.686.862,28)	(1.609.743,80)
(-) Pagamento de Tributos	(2.028.560,36)	(2.302.935,20)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(566.858,18)	(91.815,54)
(-) Pagamento de Aluguel	(128.631,31)	(131.284,55)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(202.086,57)	(166.180,06)
(-) Aplicações Financeiras	(37.485.001,91)	(38.333.410,46)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(16.402.895,98)	(9.449.352,47)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	830.415,15	1.644.957,46
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	1.940,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(284.266,69)	(250.491,49)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(9.101,00)	(7.845,00)
(+) Recebimento de Dividendos	-	76,81
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(293.367,69)	(256.319,68)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	285.550,00	152.700,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	269.090,77	65.796,05
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(269.090,77)	(65.796,05)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(822.864,08)	(1.547.677,69)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(537.314,08)	(1.394.977,69)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(266,62)	(6.339,91)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA – Saldo Inicial	11.986,00	18.325,91
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA - Saldo Final	11.719,38	11.986,00
Outros Ativos Livres e Vinculados no Início do Período	24.123.974,77	19.241.936,89
Outros Ativos Livres e Vinculados no Final do Período	29.135.646,06	24.123.974,77
VARIAÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES E VINC	5.011.671,29	4.882.037,88

C

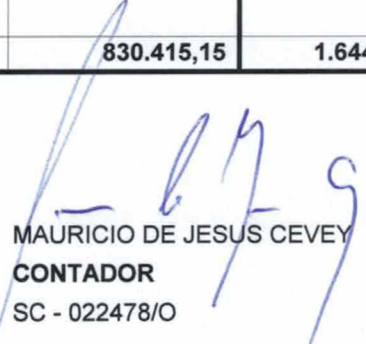
AA

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2018	2017
Resultado Líquido	2.866.620,37	1.352.563,13
(+) Depreciações	61.693,61	60.909,07
(+) Amortizações	6.310,10	5.659,70
(+) Despesas Patrimoniais	-	497,48
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	547.726,88	482.457,08
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	-	-
(-) Receitas Patrimoniais	(45.201,19)	(136.854,61)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(8.356,29)	(2.670,65)
(=) Resultado Ajustado	3.428.793,48	1.762.561,20
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(2.598.378,33)	(117.603,74)
Varições nas Aplicações Financeiras Liquidez Imediata	(959.104,72)	(57.692,05)
Varições nas Aplicações Financeiras Vinculadas e não Vinculadas	(4.052.566,57)	(4.824.345,83)
Varições Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(545.081,96)	(77.087,90)
Varições Créditos de Operações Prestação de Serviços	629.344,43	(241.763,87)
Varições Créditos tributários e previdenciários	(484.601,82)	(238.313,12)
Varições Valores e Bens	(387.370,83)	(13.028,05)
Varições Despesas Antecipadas	(1.155,66)	(1.097,75)
Varições Conta Corrente Cooperados	1.203,00	(1.603,00)
Varições Dep.Judiciais e Outros Créditos a receber LP	3.442.018,24	221.509,36
Varições Eventos a Liquidar (SUS)	(26.980,59)	595.571,04
Varições Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	514.371,48	250.985,53
Varições Provisões Técnicas - PEONA	251.594,00	253.553,00
Varições Débito Operações Assist. Saúde	18.184,69	31.311,61
Varições Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(340.846,88)	(83.338,97)
Varições Impostos e Contribuições a Recolher	65.110,41	58.015,24
Varições Empréstimos e financiamentos	-	-
Varições Débitos Diversos	261.280,03	288.095,06
Varições Conta Corrente Cooperados	(26.099,25)	6.606,71
Varições das Provisões Técnicas	-	-
Varições das Provisões	(1.079.962,70)	3.488.276,85
Varições os Tributos e Encargos a Recolher	122.286,37	226.742,40
Varições Empréstimos e financiamentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	830.415,15	1.644.957,46

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


HOTONE DALLACOSTA
PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72


MAURICIO DE JESUS CEVEY
CONTADOR
 SC - 022478/O