

UNIMED DE ARAÇATUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 51.093.193/0001-03

**BALANÇO PATRIMONIAL
ATIVO**

		31/12/2017	31/12/2016
ATIVO CIRCULANTE		81.149.074,08	71.980.815,28
Disponível	Nota 05	72.232,37	157.982,71
Realizável		81.076.841,71	71.822.832,57
Aplicações Financeiras	Nota 06	58.224.916,02	52.149.302,57
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.871.898,15	8.477.003,69
Aplicações Livres		48.353.017,87	43.672.298,88
Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 07	1.707.565,34	1.437.610,90
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.494.429,82	1.270.381,23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		213.135,52	167.229,67
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde	Nota 08	14.053.261,18	13.040.647,58
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 09	677.928,72	864.534,70
Bens e Títulos a Receber	Nota 10	6.382.954,64	4.317.124,04
Despesas Antecipadas	Nota 11	10.297,82	9.969,49
Conta -Corrente com Cooperados	Nota 12	19.917,99	3.643,29
		70.650.793,99	57.816.821,38
ATIVO NÃO CIRCULANTE			
Realizável a Longo Prazo		18.576.425,09	16.263.718,55
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 13.a)	18.315.212,78	15.741.293,72
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	Nota 13.b)	261.212,31	522.424,83
Investimentos		3.786.370,70	3.757.072,78
Outros Investimentos	Nota 14	3.786.370,70	3.757.072,78
Imobilizado	Nota 15	48.122.088,90	37.669.387,04
Imóveis de Uso Próprio		30.512.480,11	21.907.473,17
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		19.144.201,67	19.224.561,03
Imóveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos		11.368.278,44	2.682.912,14
Imobilizado de Uso Próprio		17.408.185,87	15.595.905,79
Hospitalares / Odontológicos		16.409.615,02	14.648.631,62
Não Hospitalares / Não Odontológicos		998.570,85	947.274,17
Imobilizações em Curso		69.537,47	-
Outras Imobilizações		131.885,45	166.008,08
Intangível	Nota 16	165.909,30	126.643,01
COMPENSAÇÃO ATIVO	Nota 17	504.000,00	-
Outros		504.000,00	-
TOTAL DO ATIVO		152.303.868,07	129.797.636,66

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLÁVIO ROBERTO GARBELINI DE OLIVEIRA
PRESIDENTE
CPF 100.914.098-10

JOÃO LUIZ CASTILHO
CONTADOR
CRC SP 161261/O-0

UNIMED DE ARAÇATUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 51.093.193/0001-03

**BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO**

		31/12/2017	31/12/2016
PASSIVO CIRCULANTE		28.373.220,08	27.652.091,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 18	8.848.864,74	8.469.772,07
Provisões de Prêmios / Contraprestações		65.434,62	92.898,21
Provisão para Remissão		65.434,62	92.898,21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		406.177,38	331.337,88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. Serv.Assist.		2.072.469,79	2.450.750,23
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.304.782,95	5.594.785,75
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	Nota 19	3.998.749,01	6.107.069,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 20	6.026.623,14	6.461.709,51
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	Nota 21	198.545,82	217.669,68
Débitos Diversos	Nota 22	9.203.430,31	6.145.892,11
Conta-Corrente de Cooperados	Nota 24	97.007,06	249.978,16
		87.508.311,57	68.477.492,86
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		64.397,15	121.131,07
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		64.397,15	121.131,07
Provisão para Remissão		69.204.059,73	50.371.168,48
Provisões		69.204.059,73	50.371.168,48
Provisões para Ações Judiciais	Nota 23	15.868.340,07	17.590.442,36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 20	15.868.340,07	17.590.442,36
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20		124.423,80	62.995,02
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	Nota 21	2.247.090,82	331.755,93
Débitos Diversos	Nota 24	35.918.336,42	33.668.052,49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.647.988,10	4.718.481,24
Capital Social	Nota 25.1	4.647.988,10	4.718.481,24
Reservas	Nota 25.2	26.041.459,09	22.845.594,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		26.041.459,09	22.845.594,00
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	Nota 26	5.228.889,23	6.103.977,25
COMPENSAÇÃO PASSIVO		504.000,00	-
Outros	Nota 27	504.000,00	-
TOTAL DO PASSIVO		152.303.868,07	129.797.636,66

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLÁVIO ROBERTO GARBELINI DE OLIVEIRA
PRESIDENTE
CPF 100.914.088-10

JOÃO LUIZ CASTILHO
CONTADOR
CRC SP 161261/O-0

UNIMED DE ARAÇATUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 51.093.193/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	31/12/2017	31/12/2016
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde	73.920.460,25	65.190.770,17
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.962.246,32	67.169.394,07
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.878.048,81	67.296.627,54
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde,	84.197,51	(127.233,47)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.041.786,07)	(1.978.623,90)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(58.502.591,91)	(49.992.123,42)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(57.792.594,71)	(49.398.813,04)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(709.997,20)	(593.310,38)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.417.868,34	15.198.646,75
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.404.083,81	1.245.292,63
Receitas Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	137.981.151,44	130.714.362,72
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	136.718.413,62	129.805.429,27
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Med. Hospitalar	290.393,17	-
Outras Receitas Operacionais	972.344,65	908.933,45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistências à Saúde	(7.443.729,50)	(6.774.691,08)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(764.638,78)	(2.462.021,57)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(47.832,41)	(1.829.776,50)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(37.600,00)	-
(-) Recup. Outras Despesas Op. Assist. a Saúde	117.840,25	240.484,65
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(797.046,62)	(872.729,72)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Op	(117.916.716,79)	(114.458.850,97)
RESULTADO BRUTO	28.678.018,52	23.462.738,48
Despesas de Comercialização	(151.542,75)	(147.242,06)
Despesas Administrativas	(26.211.126,40)	(16.432.385,69)
Resultado Financeiro Líquido	2.389.550,56	3.049.633,46
Receitas Financeiras	8.191.003,36	8.519.237,71
Despesas Financeiras	(5.801.452,80)	(5.469.604,25)
Resultado Patrimonial	86.791,29	15.769,12
Receitas Patrimoniais	86.791,29	156.382,97
Despesas Patrimoniais	-	(140.613,85)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.791.691,22	9.948.513,31
Imposto de Renda	(1.699.737,91)	(1.965.146,70)
Contribuição Social	(620.545,65)	(716.092,81)
Participações sobre o Lucro	(124.184,69)	(89.731,14)
RESULTADO LÍQUIDO	2.347.222,97	7.177.542,66

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLAVIO ROBERTO GARBEINI DE OLIVEIRA
 PRESIDENTE
 CPF 100.914.098-10

JOÃO LUIZ CASTILHO
 CONTADOR
 CRC SP 161261/O-0

UNIMED DE ARAÇATUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ 51.093.193/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRES E PERDAS

	31/12/2017		31/12/2016	
	Atos cooperativos principais Ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos rativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
Contraprestações Eletivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.380.811,55	14.538.648,70	73.920.460,25	65.190.770,17
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.218.847,59	14.743.398,72	75.962.246,32	67.169.394,07
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.151.376,76	14.728.672,05	75.879.048,81	67.296.627,54
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	67.470,83	16.728,68	84.197,51	(127.233,47)
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.838.036,04)	(203.750,03)	(2.041.786,07)	(1.917.623,90)
Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	(46.409.874,05)	(12.092.717,86)	(58.502.591,91)	(49.992.123,42)
Eventos / Sinistros Concluídos ou Avisados	(45.840.824,89)	(11.951.669,82)	(57.792.594,71)	(49.398.813,04)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(568.049,16)	(141.048,04)	(709.097,20)	(593.310,38)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	12.970.937,50	2.446.930,84	15.417.868,34	15.198.646,75
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.113.854,07	290.229,74	1.404.083,81	1.245.292,63
Receitas Assist. à Saúde Não Releic. com Planos de Saúde da Operadora	119.210.883,96	18.770.267,48	137.981.151,44	130.714.362,72
Receitas com Operações de Assistência Médica-Hospitalar	119.177.992,82	17.540.420,80	136.718.413,62	129.805.429,27
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Méd. Hospitalar	-	290.393,17	290.393,17	-
Outras Receitas Operacionais	32.891,14	939.453,51	972.344,65	908.933,45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(6.291.746,50)	(1.191.984,00)	(7.483.729,50)	(6.774.691,08)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.111.287,77)	(933.351,01)	(8.044.638,78)	(2.462.021,57)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(39.297,00)	(8.535,41)	(47.832,41)	(1.929.776,50)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(30.890,50)	(6.709,50)	(37.600,00)	-
(-) Recup. Outras Despesas Op. Assist. à Saúde	96.812,36	21.027,89	117.840,25	240.484,65
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(737.912,63)	(59.133,99)	(797.046,62)	(872.729,72)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Releic. Com Planos de Saúde da Oper.	(101.515.638,97)	(16.401.077,82)	(117.916.716,79)	(114.458.850,97)
RESULTADO BRUTO	24.777.003,29	3.901.015,23	28.678.018,52	23.462.738,48
Despesa de Comercialização	(124.500,86)	(27.041,89)	(151.542,75)	(147.242,06)
Despesa Administrativa	(21.265.233,45)	(4.945.892,95)	(26.211.126,40)	(16.432.395,69)
Resultado Financeiro Líquido	(2.411.676,74)	4.801.127,30	2.389.550,56	3.048.633,46
Receitas Financeiras	2.514.035,28	5.676.968,10	8.191.003,38	8.519.237,71
Despesas Financeiras	(4.928.612,00)	(875.840,80)	(5.804.452,80)	(5.469.604,25)
Resultado Patrimonial	-	86.791,29	86.791,29	15.789,12
Receitas Patrimoniais	-	86.791,29	86.791,29	156.382,97
Despesas Patrimoniais	-	-	-	(140.613,85)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	975.692,24	3.815.998,98	4.791.691,22	9.948.513,31
Imposto de Renda	-	(1.699.737,91)	(1.699.737,91)	(1.965.146,70)
Contribuição Social	-	(620.545,65)	(620.545,65)	(716.092,81)
Participações sobre o Lucro	(124.184,69)	-	(124.184,69)	(89.731,14)
RESULTADO LÍQUIDO	851.507,55	1.495.715,42	2.347.222,97	7.177.542,66
Reversão do RATES	4.528.347,74	-	4.528.347,74	3.158.713,96
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 10% de A.C.P.	(85.150,79)	-	(85.150,79)	(349.277,15)
Falés 5% de A.C.P.	(42.575,37)	-	(42.575,37)	(174.638,58)
Falés alto não cooperativo	(23.239,94)	(1.495.715,42)	(1.495.715,42)	(3.694.771,21)
Juros sobre Capital Integralizado	-	(23.239,94)	(23.239,94)	(23.592,41)
Sobras contábeis do exercício	5.228.889,23	-	5.228.889,23	6.103.977,25

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

FLAVIO ROBERTO CARPELLINI DE OLIVEIRA
PRESIDENTE
CPF 100.914.068-10

JOAO LUIZ CASTILHO
CONTADOR
CRC SP 1612610-0

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Descrição das Mutações	RESERVAS DE SOBRRAS				TOTAL		
	CAPITAL SOCIAL	FUNDO DE RESERVA	FATES	RECIH.		FUNDO PREALIZIN 20	SOBRAS A DELIBERAR AGO
Saldo Inicial em 01.01.2016	4.791.385,83	2.752.822,87	7.406.816,37	9.733.608,11	396.945,73	2.673.689,74	27.755.267,65
Deliberação da AGO de 2016							
Utilização de sobras para Abatimento IN 20							(2.559.138,21)
Incorporação Sobras ao Fundo de Reserva		114.551,53					(114.551,53)
Incorporação Fundo Assemblar ao Fundo de Reserva		396.945,73			(396.945,73)		
Constituição/Reversão de outras reservas			1.608.432,39		(217.555,00)		1.390.877,39
Transferência/baixas de quotas							
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital	10.500,00						10.500,00
Por Devolução do capital	(83.404,59)						(83.404,59)
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates			(3.158.713,96)			3.158.713,96	7.177.542,96
Resultado Líquido do Exercício							
Destinações estatutárias							
Fates Ao não Cooperativo			3.684.771,21			(3.684.771,21)	
Fates (5% sobras)			174.638,60			(174.638,60)	
Fundo de Reserva (10% sobras)		349.277,15				(349.277,15)	
Juros siquitas							(23.592,41)
Saldo Final em 31.12.2016	4.718.481,24	5.222.029,67	8.107.511,22	9.516.053,11	6.103.977,25	6.103.977,25	33.668.052,49
Deliberação da AGO de 2017							
Incorporação Sobras ao Fundo de Reserva		6.103.977,25					(6.103.977,25)
Constituição/Reversão de outras reservas							
Devolução de RECIH							
Baixa de quotas e RECIH p/ Fundo Reserva	(67.286,04)		193.199,41			(70.492,00)	(70.492,00)
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital	17.000,00						17.000,00
Incorporação de Juros ao Capital	23.592,41						23.592,41
Por Devolução do capital	(43.799,51)						(43.799,51)
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates							
Resultado Líquido do Exercício							
Destinações estatutárias							
Fates Ao não Cooperativo			(4.528.347,74)			4.528.347,74	2.347.222,97
Fates (5% sobras)			1.485.715,42			(1.485.715,42)	
Fundo de Reserva (10% sobras)		85.150,75				(85.150,75)	
Juros siquitas							(23.239,94)
Saldo Final em 31.12.2017	4.647.988,10	11.604.357,08	5.117.454,27	9.319.647,74	5.228.889,23	5.228.889,23	35.918.336,42

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLAVIO ROBERTO GARIBELINI DE OLIVEIRA
 PRESIDENTE
 CPF 100.914.098.10

JOÃO LUIZ CASTILHO
 CONTADOR
 CRC SP 161261/O-0

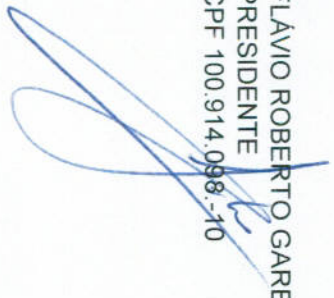
UNIMED DE ARAÇATUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 51.093.193/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	31/12/2017		31/12/2016
	Atos cooperativos principais	Atos não cooperativos	Total dos Atos
Resultado Líquido do Período	851.507,55	1.495.715,42	2.347.222,97
Reversão do FATES (Nota 26)	4.528.347,74		4.528.347,74
Total do resultado abrangente do exercício	5.379.855,29	1.495.715,42	6.875.570,71
			10.336.256,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLÁVIO ROBERTO GARBELINI DE OLIVEIRA
 PRESIDENTE
 CPF 100.914.098.-10



JOÃO LUIZ CASTILHO
 CONTADOR
 CRC SP 161261/O-0



UNIMED DE ARAÇATUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 51.093.193/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO

	31/12/2017	31/12/2016
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	74.895.245,26	66.144.301,23
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	228.723.186,58	148.133.639,59
(+) Outros Recebimentos Operacionais	140.622.668,84	135.137.524,11
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(138.720.776,61)	(126.528.796,42)
(-) Pagamento de Comissões	(151.542,75)	(147.242,06)
(-) Pagamento de Pessoal	(28.826.229,71)	(25.950.799,08)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(834.225,00)	(779.832,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.156.420,47)	(6.461.647,60)
(-) Pagamento de Tributos	(19.231.450,31)	(16.081.314,01)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(180.703,92)	(221.905,12)
(-) Pagamento de Aluguel	(21.257,88)	(20.364,56)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(509.021,72)	(673.926,12)
(-) Aplicações financeiras	(230.434.965,62)	(158.601.155,97)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.609.052,01)	(7.494.208,55)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	9.565.454,68	6.454.273,44
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.324.384,86)	(3.132.686,42)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(5.132.125,38)	(286.566,64)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(366.360,99)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(116.468,25)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(9.572.978,49)	(3.785.614,05)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	17.000,00	10.500,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	326.538,00	80.114,40
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(16.884,36)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(284.233,08)	(159.809,28)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(137.531,45)	(2.883.690,21)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(78.226,53)	(2.969.769,45)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(85.750,34)	(301.110,06)
CAIXA - Saldo Inicial	157.982,71	459.092,77
CAIXA - Saldo Final	72.232,37	157.982,71
Ativos Livres no Início do Período (*)	43.830.281,59	32.184.579,85
Ativos Livres no Final do Período (*)	48.425.250,24	43.830.281,59
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	4.594.968,65	11.645.701,74

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

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

	31/12/2017	31/12/2016
Resultado Líquido	2.347.222,97	7.177.542,66
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	2.532.267,47	2.209.532,09
(+) Amortização	115.077,27	92.142,17
(+) Juros sobre empréstimos	-	16.884,36
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	-	19.850,54
(+) Baixa por perdas em Investimentos	-	120.763,31
(+) Baixa/Perdas de Bens do Imobilizado/Intangível	183.665,60	525.194,14
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(29.297,92)	(20.189,76)
Saldo Ajustado	5.148.935,39	10.141.719,51
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) de Aplicações Financeiras	(6.075.613,45)	(15.117.594,93)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(269.954,44)	(152.363,12)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Prestação de Serviços	(1.012.613,60)	(3.084.160,73)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários	186.605,98	47.249,63
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(4.378.537,14)	(1.713.916,11)
(+) Ajuste Lucros a Receber da Corretora em Bens e Títulos a Receber	-	(974.655,85)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(328,33)	1.275,67
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(16.274,70)	2.563.549,59
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	322.358,75	1.486.015,81
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Op. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúd	(2.108.320,77)	2.027.771,37
(+) Aumento (-) Redução dos Impostos e Contribuições	(2.157.188,66)	(63.849,23)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(152.971,10)	7.159,16
(+) Ajuste - Juros sobre Capital integralizados em Conta-Corrente de Cooperados	23.592,41	-
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	4.972.873,09	(1.581.112,10)
(-) Ajuste - Compra Imobilizado em Déb. Diversos ref. Atividade Investimento	(3.750.000,00)	-
(+) Ajuste - Reversão de Quotas a Restituir p/ Fundo de Reserva em Déb. Diversos	-	1.608.432,39
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Judiciais	18.832.891,25	11.258.752,38
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	9.565.454,68	6.454.273,44

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLÁVIO ROBERTO GARBELINI DE OLIVEIRA
PRESIDENTE
CPF 100.914.098-10

JOÃO LUIZ CASTILHO
CONTADOR
CRC SP 161261/O-0