

**UNIMED DE ANDRADINA
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

PREENCHIMENTO DE DADOS

NOME DA EMPRESA UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ CNPJ: 02.687.852/0001-24

ANO ATUAL 31/12/2023
ANO ANTERIOR 31/12/2022

NOME DO PRESIDENTE DR. PAULO PEREIRA ASSIS
CPF 002.523.558-30

NOME DO CONTADOR RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CRC 1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24

ATIVO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

ATIVO	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
		RN 435	RN 435
ATIVO CIRCULANTE		25.941.965	23.383.717
Disponível	Nota 05	1.834.416	179.941
Realizável		24.107.549	23.203.776
Aplicações Financeiras	Nota 06	17.499.753	15.218.839
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		14.161.071	12.765.728
Aplicações Livres		3.338.682	2.453.111
Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 07	4.035.952	5.951.610
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.321.572	1.403.579
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros		519.288	595.087
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		1.622.916	3.466.367
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		572.176	486.577
		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	Nota 07	1.637.809	1.012.255
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		256.340	120.097
Bens e Títulos a Receber	Nota 08	645.336	876.510
Despesas Antecipadas		-	24.059
Conta Corrente com Cooperados		32.359	406
ATIVO NÃO CIRCULANTE		5.730.217	6.132.160
Realizável a Longo Prazo	Nota 09	377.373	603.403
Aplicações Financeiras			
Depósitos Judiciais e Fiscais		377.373	603.403
Investimentos	Nota 10	1.820.679	1.765.683
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.753.950	1.706.716
Outros Investimentos		66.729	58.967
Imobilizado	Nota 11	3.222.443	3.334.136
Imóveis de uso Próprio		2.642.091	2.683.760
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares/Odontológicos		295.190	309.582
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares/Não Odontológicos		2.346.901	2.374.178
Imobilizado de Uso Próprio		402.824	417.131
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos		123.556	166.151
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos		279.268	250.980
Imobilizações em Curso		-	-
Outras Imobilizações		177.528	233.245
Intangível	Nota 12	309.722	428.938
TOTAL DO ATIVO		31.672.182	29.515.877

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
DIRETOR PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24

PASSIVO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	NOTA	31/12/2023 RN 435	31/12/2022 RN 435
PASSIVO CIRCULANTE		15.077.790	14.464.082
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 13	8.986.626	10.888.095
Provisões de Contraprestações		7.476	20.157
Provisão para Remissão		7.476	20.157
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		532.289	591.403
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		2.863.637	5.066.217
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.583.224	5.210.318
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		320.152	742.655
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		315.211	737.367
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.941	5.288
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	Nota 14	1.420.690	468.568
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 15	2.389.035	1.126.248
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		1.455.988	1.132.349
Conta Corrente de Cooperados		505.299	106.167
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.493.130	1.954.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 13	17.936	148.199
Provisões para Remissão		8.909	5.021
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		9.027	143.178
Provisões	Nota 16	2.475.194	1.806.224
Provisões para Ações Judiciais		2.475.194	1.806.224
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota 17	14.101.262	13.097.372
Capital Social		4.128.808	4.245.029
Reservas		8.957.361	8.365.549
Reservas de Sobras		8.957.361	8.365.549
Resultado - Cooperativas		1.015.093	486.794
TOTAL DO PASSIVO		31.672.182	29.515.877

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
DIRETOR PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

CONTAS	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
		RN 435	RN 435
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		58.428.399	58.181.828
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		59.068.757	58.737.434
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		59.059.965	58.740.464
Variação das Provisões Técnicas		8.792	(3.030)
(-) Tributos Diretos de Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(640.358)	(555.606)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	Nota 20	(45.398.433)	(46.679.433)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(45.025.527)	(46.254.414)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(372.906)	(425.019)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		13.029.966	11.502.395
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		396.712	356.015
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.330.347	2.172.678
Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		856.948	1.326.108
Receitas com Adm de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		3.219.311	614.785
Outras Receitas Operacionais		254.088	231.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(313.433)	(206.079)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(721.820)	(1.341.335)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(211.791)	(1.152.037)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(823.683)	(531.409)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		505.859	669.028
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(192.205)	(326.917)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	Nota 21	(7.961.152)	(5.822.391)
RESULTADO BRUTO		8.760.620	6.661.283
Despesas de Comercialização		(172.327)	(227.393)
Despesas Administrativas	Nota 22	(7.764.532)	(7.178.291)
Resultado Financeiro Líquido	Nota 23	1.668.815	1.711.043
Receitas Financeiras		2.141.790	1.924.091
Despesas Financeiras		(472.975)	(213.048)
Resultado Patrimonial		219.805	240.388
Receitas Patrimoniais		219.805	240.388
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.712.381	1.207.030
Imposto de Renda	Nota 24	(315.731)	(523.232)
Contribuição Social	Nota 24	(122.303)	(197.004)
RESULTADO LÍQUIDO		2.274.347	486.794

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
DIRETOR PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24

DEMONSTRATIVO DAS SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

	31/12/2023			31/12/2022
	RN 435			RN 435
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custos	Total dos Atos	Total dos Atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.723.703	4.704.696	58.428.399	58.181.828
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.364.061	4.704.696	59.068.757	58.737.434
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.355.269	4.704.696	59.059.965	58.740.464
Variação das Provisões Técnicas	8.792	-	8.792	(3.030)
Receita com Administração	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(640.358)	-	(640.358)	(555.606)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(40.300.692)	(5.097.741)	(45.398.433)	(46.679.433)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(39.927.786)	(5.097.741)	(45.025.527)	(46.254.414)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(372.906)	-	(372.906)	(425.019)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.423.011	(393.045)	13.029.966	11.502.395
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	396.712	-	396.712	356.015
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.651.514	678.833	4.330.347	2.172.678
Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	558.016	298.932	856.948	1.326.108
Receitas com Adm de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	3.087.616	131.695	3.219.311	614.785
Outras Receitas Operacionais	5.882	248.206	254.088	231.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(313.433)	-	(313.433)	(206.079)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(721.820)	-	(721.820)	(1.341.335)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(211.791)	-	(211.791)	(1.152.037)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(823.683)	-	(823.683)	(531.409)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	505.859	-	505.859	669.028
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(192.205)	-	(192.205)	(326.917)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	(7.607.420)	(353.732)	(7.961.152)	(5.822.391)
RESULTADO BRUTO	8.828.564	(67.944)	8.760.620	6.661.283
Despesas de Comercialização	(172.327)	-	(172.327)	(227.393)
Despesas Administrativas	(7.139.786)	(624.746)	(7.764.532)	(7.178.291)
Resultado Financeiro Líquido	(216.660)	1.885.475	1.668.815	1.711.042
Receitas Financeiras	222.372	1.919.418	2.141.790	1.924.090
Despesas Financeiras	(439.032)	(33.943)	(472.975)	(213.048)
Resultado Patrimonial	53.666	166.139	219.805	240.388
Receitas Patrimoniais	53.666	166.139	219.805	240.388
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.353.457	1.358.924	2.712.381	1.207.029
Imposto de Renda	-	(315.731)	(315.731)	(523.232)
Contribuição Social	-	(122.303)	(122.303)	(197.004)
RESULTADO LÍQUIDO	1.353.457	920.890	2.274.347	486.793
Reversão do FATES	-	-	-	-
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 20% do A.C.P.	(270.691)	-	(270.691)	-
FATES 5% do A.C.P.	(67.673)	-	(67.673)	-
Juros s/Capital (Quota-parte) 7,0 % a.a.	-	-	-	-
Fates ato não cooperativo	-	(920.890)	(920.890)	(1.468.693)
Resultado do ato cooperativo - levado a Reserva Legal	-	-	-	981.899
Sobras/Perdas à Disposição da A.G.O.	1.015.092	(0)	1.015.093	-

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
DIRETOR PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

	31/12/2023			31/12/2022
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custos	Total dos Atos	Total dos Atos
Resultado Líquido do Período	1.353.458	920.890	2.274.347	486.794
Reversão/Realização da Reserva de Avaliação	0		0	0
Reversão de Outras Reservas	0		0	0
Total do resultado abrangente do exercício	1.353.458	920.890	2.274.347	486.794

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

Descrição das Mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE	RESERVAS DE SOBRAS		SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	TOTAL
		CAPITALIZAÇÃO	FUNDO DE RESERVA	FATES		
Saldo Inicial em 01.01.2022	4.178.093	(25.556)	6.952.319	1.358.852	960.333	13.424.041
<u>Deliberação da AGO de 2022</u>						
Destinação Sobras para Reserva Legal Conf. A.G.O.			960.333		(960.333)	-
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>						
Subscrição de Capital	240.000	(240.000)				-
Integralizações de Capital		75.555				75.555
Por Devolução do capital	(106.873)					(106.873)
Incorporação de Juros	123.809					123.809
<u>Reversões de Reservas</u>						
Utilização do FATES				(905.954)		(905.954)
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Exercício						-
<u>Destinações estatutárias</u>						
FATES Ato não Cooperativo				1.468.693		1.468.693
Resultado do exercício - coberto pela Reserva Legal			(981.900)			(981.900)
Saldo Final em 31.12.2022	4.435.029	(190.001)	6.930.752	1.921.591	-	13.097.371
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>						
Subscrição de Capital	60.000	(60.000)				-
Integralizações de Capital		101.222				101.222
Por Devolução do capital	(217.443)					(217.443)
Incorporação de Juros						
<u>Reversões de Reservas</u>						
Utilização do FATES				(1.154.236)		(1.154.236)
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Exercício					2.274.347	2.274.347
<u>Destinações estatutárias</u>						
FATES Ato não Cooperativo				920.890	(920.890)	-
FATES (5% sobras)				67.673	(67.673)	-
Fundo de Reserva (20% sobras)			270.691		(270.691)	-
Saldo Final em 31.12.2023	4.277.586	(148.779)	7.201.443	1.755.918	1.015.093	14.101.261

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
DIRETOR PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

CNPJ: 02.687.852/0001-24			
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS			
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022			
(VALORES EM R\$)			
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
		2023	2022
Resultado líquido do exercício		2.274.347	0
Ajustes:			
Depreciação e Amortização		133.574	264.312
Resultado de baixa de imobilizado líquido		-76.314	-7
Prov./reversões p/ perdas sobre créditos - PPSC (PJ e PF)		192.205	326.917
Prov./reversões p/ perdas sobre créditos - PPSC bens e títulos			
Prov. perda IRRF/PIS/COFINS/CSLL			
Juros s/ capital (quota-parte)		289.017	
Notas a faturar			
Baixa de contingência ativa			
Juros de aplicações financeiras		-1.805.476	-1.699.742
Despesas de Aplicação Financeira			
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados – PEONA		372.906	425.019
Variações Sobre Provisões Técnicas - Remissão		3.888	3.030
Variações Sobre prov. tec. Outros déb. Op. de assist. à saúde			
Provisão para ações judiciais		668.969	-66.499
Saldo ajustado		2.053.116	-746.971
Variações nos ativos e passivos operacionais			
Aplicações financeiras		-2.280.914	-70.842
Créditos de operações com assistência à saúde		1.915.659	-1.337.093
Créd. de oper. c/ assist. à saúde n. rel. c/ pl. de saúde da oper.		-625.554	-173.298
Créditos tributários e previdenciários		-136.244	-30.056
Bens e títulos a receber		231.174	42.782
Despesas antecipadas		24.059	-21.048
Conta corrente com cooperados		-31.954	4.904
Outros Valores e Bens			
Total de Variações no Ativo		-903.774	-1.584.652
Provisões Técnicas		-1.901.468	2.120.618
Débitos c/ operações de assist. à saúde		-422.502	-232.054
Déb. c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ pl. saúde da oper.		952.122	349.331
Tributos e encargos sociais a recolher		1.262.786	67.434
Conta corrente com cooperados		399.132	177.207
Débitos diversos		323.639	77.695
Total de Variações no Passivo		613.709	2.560.231
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		1.763.051	228.608

VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		1.654.475	14.645
Ativos Livres no Início do Período (*)		2.633.052	6.512.568
Ativos Livres no Final do Período (*)		5.173.098	2.633.052
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres		2.540.046	-3.879.516

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

CONTAS	NOTA	31/12/2023	31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos Saúde		68.793.090	88.246.664
Resgate de Aplicações Financeiras		45.341.864	60.127.286
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		663	0
Outros Recebimentos Operacionais		19.776.036	4.332.653
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		-65.733.300	-69.490.569
Pagamento de Comissões		-227.602	-190.942
Pagamento de Pessoal		-3.761.932	-2.561.248
Pagamento de Pró-Labore		-593.184	-571.051
Pagamento de Serviços Terceiros		-1.605.184	-1.846.194
Pagamento de Tributos		-8.369.787	-9.432.588
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		-350.404	-15.556
Pagamento de Aluguel		-447.717	-232.491
Pagamento de Promoção/Publicidade		-55.501	-108.855
Aplicações Financeiras		-45.946.950	-60.009.084
Outros Pagamentos Operacionais		-5.057.041	-8.019.416
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	Nota 23	1.763.051	228.609
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		0	0
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		0	0
Recebimento de Venda de Investimentos		0	0
Recebimento de Dividendos		0	0
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		3.212	0
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		0	-38.196
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		-91.012	-179.401
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		0	0
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		0	0
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		-220	-73.034
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		-88.020	-290.631
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Integralização de Capital		85.611	76.667
Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		0	0
Títulos - Descontados		0	0
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		0	0
Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos		0	0
Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos		0	0
Participação nos Resultados		0	0
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		-106.167	0
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		-20.556	76.667
GERAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA			
		1.654.475	14.645
CAIXA - Saldo Inicial		179.941	165.296
CAIXA - Saldo Final		1.834.416	179.941

(*) 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, isso é, aplicações sem cláusulas restritivas de resgate.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS
DIRETOR PRESIDENTE
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0