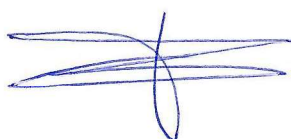


BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 - Em reais

Descrição	Nota	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO			
Ativo Circulante		<u>45.327.508,96</u>	<u>46.694.682,29</u>
Disponível	3	34.275,43	50.555,34
Realizável		<u>45.293.233,53</u>	<u>46.644.126,95</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>33.135.603,94</u>	<u>29.899.400,57</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		30.707.105,71	27.247.304,25
Aplicações Livres		2.428.498,23	2.652.096,32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>4.626.734,05</u>	<u>4.270.877,63</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.623.543,90	4.262.066,30
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados		1.856,09	7.261,29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.334,06	1.550,04
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	6	5.939.161,28	4.708.426,56
Bens e Títulos a Receber	7	1.401.418,19	7.765.422,19
Despesas Antecipadas	8	190.316,07	0,00
Ativo Não Circulante		<u>265.368.346,40</u>	<u>264.781.040,74</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>1.514.713,05</u>	<u>2.866.816,12</u>
Aplicações Financeiras	9	<u>462.074,00</u>	<u>661.259,00</u>
Aplicações Livres (Títulos de Capitalização)		462.074,00	661.259,00
Títulos e Créditos a Receber	10	520.812,99	1.761.236,13
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	531.826,06	444.320,99
Imobilizado	12	<u>263.853.633,35</u>	<u>261.914.224,62</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>9.625.528,23</u>	<u>8.699.181,71</u>
Imóveis – Não Hospitalares/Odontológicos		9.625.528,23	8.699.181,71
Imobilizado de Uso Próprio		<u>2.240.533,26</u>	<u>2.333.968,14</u>
Não Hospitalares/Odontológicos		2.240.533,26	2.333.968,14
Outras Imobilizações		19.275.486,72	19.763.453,28
Imobilizações em Curso		232.712.085,14	231.117.621,49
TOTAL DO ATIVO		<u>310.695.855,36</u>	<u>311.475.723,03</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

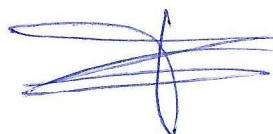




BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 - Em reais

Descrição	Nota	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO			
Passivo Circulante		51.375.151,73	55.154.554,60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	38.168.299,45	33.204.383,15
Provisão de Prêmio/Contraprestação		2.178.086,94	1.987.796,35
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha PPCNG Médico-Hospitalar		1.827.562,12	1.623.625,94
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha PPCNG Odontológico		350.524,82	364.170,41
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		15.347.698,39	15.347.698,39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		6.093.222,04	6.359.916,70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		5.878.283,45	1.791.062,43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Médico-Hospitalar		5.841.379,40	1.743.277,28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Odontológicos		36.904,05	47.785,15
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA		8.671.008,63	7.717.909,28
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados Outros Prestadores		6.602.299,84	4.861.945,17
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS		2.068.708,79	2.855.964,11
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		250.581,70	81.481,01
Débitos c/Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados c/Planos de Saúde da Operadora	14	486.446,43	521.525,89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.206.084,50	1.037.781,10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	6.942.256,10	16.027.114,14
Débitos Diversos	17	4.321.483,55	4.282.269,31
Passivo Não Circulante		3.823.694,67	14.046.426,87
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	2.443.383,06	4.976.742,57
Provisões	19	739.900,13	1.403.816,56
Provisões para Ações Cíveis		452.605,09	914.328,30
Provisões para Ações Trabalhistas		287.295,04	489.488,26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	640.411,48	7.582.667,65
Débitos Diversos	21	0,00	83.200,09
Patrimônio Líquido		255.497.008,96	242.274.741,56
Patrimônio Social	22	240.897.462,49	237.099.298,48
Reserva de Reavaliação	23	1.321.345,99	1.377.279,07
Superávit/Déficit	24	13.278.200,48	3.798.164,01
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LÍQUIDO		310.695.855,36	311.475.723,03


As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.





DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - em reais				
Descrição	Nota	31/12/2023	31/12/2022	
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25	84.390.832,25	64.588.282,23	
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		84.390.832,25	64.588.282,23	
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		84.390.832,25	73.043.990,79	
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	(8.455.708,56)	
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	26	(77.697.461,85)	(73.374.913,81)	
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(76.744.362,50)	(71.050.611,77)	
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(953.099,35)	(2.324.302,04)	
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		6.693.370,40	(8.786.631,58)	
Outras Receitas Operacionais	27	63.308.262,75	63.247.803,73	
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		99.218,24	57.915,49	
Receitas Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora		63.209.044,51	63.189.888,24	
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		62.979.704,03	61.536.158,45	
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		184.798,00	189.608,67	
Outras Receitas Operacionais		44.542,48	1.464.121,12	
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	(36.798.609,86)	(27.237.113,66)	
Outras Despesas Operacionais de Plano de Assistência à Saúde		(10.371.090,47)	(8.209.389,84)	
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(377.124,17)	(306.603,67)	
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(9.993.966,30)	(7.902.786,17)	
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(26.427.519,39)	(19.027.723,82)	
RESULTADO BRUTO		33.203.023,29	27.224.058,49	
Despesas de Comercialização	29	(318.649,98)	(173.428,06)	
Despesas Administrativas	30	(22.441.723,97)	(22.662.614,03)	
Resultado Financeiro Líquido	31	249.221,01	(2.222.422,20)	
Receitas Financeiras		3.855.979,24	3.623.358,44	
Despesas Financeiras		(3.606.758,23)	(5.845.780,64)	
Resultado Patrimonial	32	2.530.397,05	1.576.636,73	
Receitas Patrimoniais		2.565.267,92	1.582.449,71	
Despesas Patrimoniais		(34.870,87)	(5.812,98)	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		13.222.267,40	3.742.230,93	
Impostos e Contribuições		-	-	
Participações sobre o Lucro		-	-	
RESULTADO LÍQUIDO		13.222.267,40	3.742.230,93	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 - Em reais

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Resultado Líquido do Exercício	13.222.267,40	3.742.230,93
Ajuste de Exercício Anterior	0,00	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação	55.933,08	55.933,08
Resultado Abrangente do Exercício	13.278.200,48	3.798.164,01

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 - Em reais

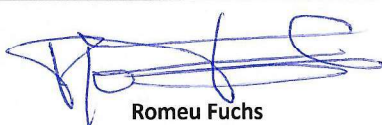
Eventos/Contas	Patrimônio Social	Reserva Reavaliação	Superávit/Déficit	Total
Saldo em 01/01/2022	186.475.593,39	1.489.145,23	31.348.602,76	219.313.341,38
Incorporação do Superávit de 2021	19.275.102,33		(19.275.102,33)	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação		(55.933,08)	55.933,08	0,00
Superávit Líquido do Exercício/2022			3.742.230,93	3.742.230,93
Saldo em 31/12/2022	237.099.298,48	1.377.279,07	3.798.164,01	242.274.741,56
Incorporação do Superávit de 2022	3.798.164,01		(3.798.164,01)	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação		(55.933,08)	55.933,08	0,00
Superávit Líquido do Exercício/2023			13.222.267,40	13.222.267,40
Saldo em 31/12/2023	240.897.462,49	1.321.345,99	13.278.200,48	255.497.008,96

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO - Em reais

Exercícios findos em:	31/12/2023	31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	84.067.574,44	73.129.683,73
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	78.338.920,07	150.268.969,74
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.480.818,58	3.232.665,20
(+) Outros Recebimentos Operacionais	73.095.312,97	65.288.336,99
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(75.151.317,69)	(79.132.788,83)
(-) Pagamento de Comissões	(318.649,98)	(173.428,06)
(-) Pagamento de Pessoal	(14.584.537,24)	(16.197.596,28)
(-) Pagamento de Pró-Labore	0,00	0,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.188.026,96)	(2.961.845,82)
(-) Pagamento de Tributos	(552.956,57)	(362.023,96)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(751.421,50)	(510.585,31)
(-) Pagamento de Aluguel	(390.273,62)	(347.554,96)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(100.230,26)	(136.364,60)
(-) Aplicações Financeiras	(81.375.938,44)	(137.480.251,21)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(39.312.381,64)	(28.285.764,79)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	22.256.892,16	26.331.451,84
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	0,00	0,00
(+) Recebimento de Dividendos	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	34.870,87	13.413,13
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(108.046,97)	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.733.007,43)	(980.721,21)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	0,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	0,00	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(2.806.183,53)	(967.308,08)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	0,00	0,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	568.845,99	0,00
(+) Títulos Descontados	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0,00	0,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.534.588,32)	(3.170.453,62)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(17.644.118,19)	(21.828.887,39)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(857.128,02)	(427.295,24)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(19.466.988,54)	(25.426.636,25)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		
	(16.279,91)	(62.492,49)
Caixa - Saldo Inicial	50.555,34	113.047,83
Caixa - Saldo Final	34.275,43	50.555,34
Ativos Livres no Início do Período (*)	3.363.910,66	8.416.261,96
Ativos Livres no Final do Período (*)	2.924.847,66	3.363.910,66
Aumento/ (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(439.063,00)	(5.052.351,30)



Romeu Fuchs
Diretor-Presidente
CPF – 006831670-49



Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF – 010730010-91



João Gilberto Cardoso Porto
Contador - CRC/RS 45540-0
CPF – 369744200-72

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2023.
(Em Reais)

1. Contexto Operacional:

A Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul – Afpergs-Verte|Saúde, fundada em 19 de novembro de 1928, inscrita no CNPJ sob o nº 92.741.016/0001-73, entidade civil de direito privado, sem fins lucrativos, declarada como de Utilidade Pública pelos Governos da União, do Estado e do Município de Porto Alegre, Decreto nº 1.950, de 06 de julho de 1937, Lei nº 761, de 14 de outubro de 1937 e Lei nº 198, de 10 de maio de 1949, respectivamente.

Reconhecida como instituição Filantrópica através do processo CNAS nº 279.931/69 e renovações sucessivas, registrada no Conselho Nacional de Assistência Social, conforme processo nº 121.792/57 e recadastrada através do processo nº 28992.001087/94-43, de 23 de fevereiro de 1995 e renovações sucessivas, registradas nas secretarias de Justiça, do Trabalho e da Cidadania, conforme certidão de nº 100361, de 29 de outubro de 1993, com registro no CNES nº 6592783, e inscrição na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 41759-9.

Com Sede e Foro na cidade de Porto Alegre - RS, sendo regida pelo seu estatuto social e pela legislação que lhe for aplicável, tendo como finalidades o que preceitua o artigo 2º do Estatuto Social:

Artigo 2º - São finalidades da Associação:

I - Operar planos privados de assistência à saúde;

II - Desenvolver ações e serviços de saúde, voltados à proteção do paciente, sua recuperação e promoção, na forma regulamentar.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Principais Práticas Contábeis

2.1. Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2023, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil de conformidade com as resoluções e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e atendendo as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76, alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e estão apresentadas em R\$ (Reais), moeda usual da Entidade.

As demonstrações contábeis também foram elaboradas em observância a resolução CFC nº 1.409/12, de 21 de setembro de 2012, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de reconhecimento das transações e variações patrimoniais e de estruturação das demonstrações contábeis das entidades sem fins de lucros (ITG 2002 (R1) – Entidades sem finalidade de lucros).

A administração considera que a instituição possui recursos necessários para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

A autorização para emissão das demonstrações contábeis foi aprovada pela administração da Afpergs em 15/03/2024, atendendo as Normas Brasileiras de Contabilidade TG – 24 (R2).

2.2. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela instituição na elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

2.2.1 – Regime de Escrituração:

Adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.



6




2.2.2 - Apuração de Resultado:

As receitas oriundas de mensalidades a receber de usuários são contabilizadas com base no sistema de pré-pagamento conforme previsto na Lei nº 9.656 de 03 de junho de 98 e alterações posteriores. Os eventos indenizáveis de assistência à saúde são registrados segundo a data de apresentação das contas médicas e dos demais prestadores corresponde aos eventos ocorridos.

A Afpergs-Verte|Saúde reconhece mensalmente a receita de contraprestação, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato, conforme determinado pelo Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde Suplementar, anexo à RN/ANS nº 528/22 de 29/04/2022.

As demais receitas, custos e/ou despesas correspondentes são apuradas de acordo com o princípio de competência de exercícios.

2.2.3 - Política de Destinação do Superávit:

O Resultado positivo do exercício, quando ocorre, é integralmente incorporado ao Patrimônio Social da Instituição, como determina seu Estatuto Social, após aprovação em Assembleia Geral Ordinária das demonstrações contábeis e destina-se para manter a continuidade bem como propiciar melhorias em assistência aos beneficiários e demais usuários.

2.2.4 - Principais Fatos Internos e/ou Externos Que Influenciaram na Performance da Entidade e em seu Resultado:

Controle efetivo dos eventos e redução de gastos administrativos propiciaram uma estabilidade em Provisões Técnicas, PIC (Provisão para Insuficiência de Contraprestação) PEONA e PEONA SUS (Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados) as quais não oscilaram durante o exercício contribuindo em nosso resultado.

2.2.5 - Perspectivas e Planejamentos para o Exercício Seguinte:

- Consolidação da Governança Corporativa;
- Aumento de comercialização dos planos de saúde.

2.2.6 - Ativo Circulante e Não Circulante:

A Operadora constitui a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC dos títulos vencidos há mais de 60 dias para os planos individuais de preço preestabelecido e dos títulos vencidos há mais de 90 dias para os demais créditos relacionados aos planos de saúde da operadora. O mesmo procedimento foi adotado para os créditos da mantenedora.

A administração da Operadora considera que os prazos concedidos na liquidação das contas a receber são inerentes as condições comerciais normalmente contratadas no mercado de atuação, não havendo característica de atividade de financiamento.

Os estoques estão demonstrados ao custo médio de aquisição e não superam os preços de mercado ou custo de reposição. Os demais ativos são apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

2.2.7 – Imobilizado:

Os bens integrantes do Ativo Imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição e reavaliação, ajustados mediante depreciações acumuladas, calculadas de acordo com a expectativa de vida útil dos bens. A administração entende que os bens apresentam valores compatíveis com seu valor justo e realizáveis através de suas operações, não sendo necessárias quaisquer provisões para ajuste aos seus valores realizáveis ou revisões dos critérios de depreciação.

2.2.8 - Passivo Circulante e Não Circulante:

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é prevista no inciso II Artigo 3º, da Resolução Normativa – DC/ANS nº 442 e alterações, sendo mensalmente apurada.

Com a adoção de Metodologia Atuarial devemos trimestralmente encaminhar o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do Documento de Informações Periódicas das Operações de Planos de Saúde (DIOPS), no

qual visa assegurar a fidedignidade e a consistência das provisões técnicas.

A administração da Operadora considera que os prazos concedidos na liquidação das contas a pagar, são inerentes as condições comerciais normalmente contratadas no mercado de atuação, não havendo característica de atividade de financiamento.

Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias - Em atendimento as práticas contábeis adotadas no Brasil e aos critérios aprovados na Resolução CPC - NBC TG 25 (R1), a Administração da Operadora, mediante julgamento efetuado em conjunto com os assessores jurídicos, procedeu à mensuração, e, conforme o caso, a respectiva escrituração de Ativos e Passivos considerados contingentes que possam afetar significativamente as demonstrações contábeis. Entretanto, a liquidação dos eventos provisionados poderá ocorrer por valor divergente do estimado, fato inerente a este tipo de registro.

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

3. Disponível - Ativo Circulante

Caixa e Bancos Conta Corrente	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	26.308,76	24.071,85
Estabelecimento Bancário/Conta Corrente	7.966,67	26.483,49
Banrisul S.A.	4.680,85	13.377,42
Caixa Econômica Federal	3.285,82	12.767,63
Banco do Brasil S.A.	0,00	338,44
Total de Caixa e Bancos	34.275,43	50.555,34

4. Aplicações Financeiras - Ativo Circulante

Aplicações Financeiras	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.707.105,71	27.247.304,25
Cotas de Fundo de Investimentos - Banco do Brasil S.A. (i)	30.707.105,71	27.247.304,25
Aplicações Livres	2.428.498,23	2.652.096,32
Banrisul S.A. - Título de Capitalização (ii)	916.031,50	2.061.568,00
Banrisul S.A. Aplicação CDB automático	245.461,16	265.895,75
Aplicação Automática Contamax Empresarial – Santander	812.899,64	281.224,75
Fundo Investimentos Banco do Brasil CP corp.600 mil	454.105,93	43.407,82
Total	33.135.603,94	29.899.400,57

(i) Os recursos garantidores das provisões técnicas estão aplicados em conformidade com as determinações contidas na legislação vigente e classificadas como ativos financeiros a fim de fazer frente a possíveis riscos inerentes às operações de assistência à saúde na forma de cotas de Fundos de Investimentos;

(ii) Banrisul S.A. - Título de Capitalização, valor de cotas transferidas do realizável de longo prazo para o circulante uma vez que as mesmas não possuíam taxas de resgate antecipado.

5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde - Ativo Circulante

Contraprestação Pecuniária a Receber – são valores pendentes de mensalidades de pessoas físicas e jurídicas, Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica, cujos recebimentos ocorrerão no decorrer do exercício de 2024, conforme quadro a seguir:



Contraprestação Pecuniária a Receber	31/12/2023	31/12/2022
Assistência Médico-Hospitalar	3.764.496,20	3.476.831,91
Planos Verde Individual/Familiar	3.259.191,74	8.580.239,60
Planos Verde Coletivo por Adesão	561.407,83	385.066,13
Planos Verde Coletivo Empresarial	1.835.491,12	2.456.352,52
Mensalidades a Receber Benef. Social de Assistência Médico-Hospitalar	14.257.639,68	10.814.536,95
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (i)	(16.149.234,17)	(18.759.363,29)
Assistência Odontológica	859.047,70	785.234,39
Planos Verde Individual/Familiar Odontologia	109.788,80	226.459,64
Planos Verde Odontológico Coletivo por Adesão	1.450.787,47	1.145.894,88
Planos Verde Odontológico Coletivo Empresarial	14.309,43	18.429,36
Mensalidades a Receber Benefício Social de Assistência Odontológica	2.343.204,72	1.931.971,94
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (i)	(3.059.042,72)	(2.537.521,43)
Outros Créditos Oper de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológico	3.190,15	8.811,33
Participação dos Benef. em Eventos/Sinistros Indenizados (ii)	1.856,09	7.261,29
Outros/Taxas de Inscrição (ii)	1.334,06	1.550,04
Total Geral	4.626.734,05	4.270.877,63

(i) As provisões para perdas foram constituídas em valores considerados suficientes para fazer frente aos eventos vencidos para as operações com planos de assistência à saúde, durante o exercício de 2023 de R\$ 10.422.165,25 e obtida uma reversão de R\$ 12.494.156,36, montando um saldo em 31/12/2023 de **R\$ 19.233.762,79**;

(ii) As composições do valor de R\$ 3.190,15 correspondem a:

- Atendimentos Ambulatoriais no valor Bruto R\$ 5.503,08 - Provisão R\$ 5.263,93 = valor líquido de R\$ 239,15;
- Atendimentos em Raio-X Dentário e outros no valor Bruto R\$ 21.838,91 - Provisão R\$ 20.221,97 = valor líquido R\$ 1.616,94;
- Taxa de Inscrição de mensalidades de planos de Saúde da Afpergs-Verte|Saúde, no valor de R\$ 1.334,06.

6. Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora - Ativo Circulante

São pendências de pessoas físicas e jurídicas, cujos recebimentos ocorrerão no decorrer do exercício de 2024, conforme quadro a seguir:

Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência Médico-Hospitalar	31/12/2023	31/12/2022
Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência Médico-Hospitalar		
Mensalidade Receber Mantenedora Social/Não Relac. c/Plano de Saúde Operadora	4.715.166,92	3.809.082,68
Mensalidades a Receber Benefício Exclusivo da Mantenedora BEM	11.975.181,97	9.307.568,53
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (i)	(10.856.383,01)	(8.431.470,82)
Contas a Receber de Serviços Odontológicos (ii)	117.133,98	215.355,46
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos de Prestação de Serviços Odontológicos (i)	(11.938,58)	(192.109,29)
Total	5.939.161,28	4.708.426,56

(i) A provisão para perdas foi constituída em valor considerado suficiente para fazer frente aos eventos vencidos para as operações de assistência à saúde não relacionados com Plano de Saúde da Operadora, durante o exercício de 2023 de **R\$ 3.279.883,47** e obtida uma reversão de **R\$ 191.961,03**, montando um saldo em 31/12/2023 de **R\$ 10.856.383,01**;

(ii) A composição do valor de R\$ 117.133,98 refere-se aos serviços de próteses dentárias e outros a receber.

7. Bens e Títulos a Receber - Ativo Circulante

O saldo deste grupo refere-se aos estoques e valores a saldar no decorrer do próximo exercício, conforme segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Estoque	328.212,86	415.828,41
Adiantamentos Férias	303.734,14	260.694,11
Outros Adiantamentos	4.615,02	8.968,72
Cartões de Crédito a Receber	239.294,13	175.512,50
Serviço de Ortodontia a Receber	91.126,81	59.174,67
Valores a Receber de Renegociação (i)	1.473.340,84	2.626.203,51
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos de Renegociação	(1.280.773,43)	(2.380.804,95)
Cessão Onerosa de Direito HRSJ/HED (ii)	241.867,82	6.599.845,22
Total	1.401.418,19	7.765.422,19

- (i) São valores a receber de mensalidades em atraso renegociadas gerando novos títulos e prazos;
- (ii) São valores a receber relativos a 3 parcelas de 15, referente a Cessão Onerosa da transferência de direitos da participação da AHPA, adiantamento ao prestador e investimento na aquisição do hospital HRSJ, os quais serão ressarcidos à Operadora a partir de 2023.

8. Despesas Antecipadas - Ativo Circulante

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Administrativas (i)	179.370,82	0,00
Despesas Patrimoniais (ii)	10.945,25	0,00
Total	190.316,07	0,00

- (i) São parcelamentos de prestadores de serviços;
- (ii) Parcelas de seguros de bens móveis e imóveis.

9. Aplicações Financeiras - Ativo Não Circulante

	31/12/2023	31/12/2022
Barrisul S.A. - Título de Capitalização	462.074,00	661.259,00
Total	462.074,00	661.259,00

10. Títulos e Créditos a Receber - Ativo Não Circulante

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Cessão Onerosa de Direito HRSJ/HED	0,00	1.649.961,31
Consórcio para Aquisição de Ativos (i)	136.626,74	111.274,82
Outros Créditos (ii)	384.186,25	0,00
Total	520.812,99	1.761.236,13

- (i) Refere-se a parcelas de consórcio de veículo junto ao Barrisul S.A.;
- (ii) Refere-se a precatório parcial de ação nº 5069895-87.2019.4.04.7100 impetrada contra a ANS relativo à taxa de saúde suplementar cuja a previsão de quitação se dará em 2024.

11. Depósitos Judiciais e Fiscais - Ativo Não Circulante

Natureza	Quantidade	31/12/2023	Quantidade	31/12/2022
Cíveis	12	172.947,31	3	152.901,31
Trabalhistas	19	358.878,75	22	291.419,68
	31	531.826,06	25	444.320,99

12. Imobilizado - Ativo Não Circulante

A composição dos bens imobilizados e suas depreciações está na tabela a seguir:

Composição do Imobilizado

Descrição	Custo Aquisição 31/12/2023	Depreciação Acumulada 31/12/2023	Imobilizado Líquido 31/12/2023	Imobilizado Líquido 31/12/2022
Imóveis de Uso Próprio-Não Hospital/Odont.	12.438.214,82	(2.812.686,59)	9.625.528,23	8.699.181,71
Terrenos	460.012,50	-	460.012,50	460.012,50
Edificações	11.978.202,32	(2.812.686,59)	9.165.515,73	8.239.169,21
Imobilizado de Uso Próprio-Não	4.705.468,24	(2.464.934,98)	2.240.533,26	2.333.968,14
Máquinas e Equipamentos	414.201,53	(187.236,64)	226.964,89	263.527,39
Informática	1.434.233,79	(1.352.558,17)	81.675,62	65.190,73
Móveis e Utensílios	1.038.240,34	(437.154,45)	601.085,89	631.566,80
Veículos	216.678,59	(71.885,63)	144.792,96	155.626,92
Instalações (elevadores)	1.602.113,99	(416.100,09)	1.186.013,90	1.218.056,30
Outras Imobilizações	24.400.294,22	(5.124.807,50)	19.275.486,72	19.763.453,28
Outras Imobilizações	24.400.294,22	(5.124.807,50)	19.275.486,72	19.763.453,28
Imobilizações em Curso	232.712.085,14	-	232.712.085,14	231.117.621,49
Total	274.256.062,42	(10.402.429,07)	263.853.633,35	261.914.224,62

Movimentação

Saldo em 31/12/2022	Aquisições 2023	Baixas e outros 2023	Depreciação 2023	Saldo em 31/12/2023
261.914.224,62	2.849.604,40	(43.420,87)	(866.774,80)	263.853.633,35

12.1 Redução do Valor Recuperável de Ativos e Depreciação

O saldo do imobilizado e outros ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda nestes ativos.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revisados a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes quando necessários são reconhecidos como mudança de estimativa contábil.

A Associação não identificou indicadores que pudessem reduzir o valor recuperável de seus ativos ou alteração nas vidas úteis e valores residuais do imobilizado em 31 de dezembro de 2023.

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - Passivo Circulante

Os eventos a liquidar são contabilizados de acordo com as resoluções normativas vigentes da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Estão apropriados pelo regime de competência e serão liquidados em seus respectivos vencimentos:

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Prêmio/Contraprestação (i)	2.178.086,94	1.987.796,35
Provisão Prêmio/Contraprestação Não Ganha Médico-Hospitalar - PPCNG	1.827.562,12	1.623.625,94
Provisão Prêmio/Contraprestação Não Ganha Odontológica - PPCNG	350.524,82	364.170,41
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (ii)	15.347.698,39	15.347.698,39
Provisão de Evento/Sinistros a Liquidar para o SUS (iii)	6.093.222,04	6.359.916,70
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar Para Outros Prestadores (iv)	5.878.283,45	1.791.062,43
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviço Assistência Médico Hospitalar	5.841.379,40	1.743.277,28
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviço Assistência Odontológica	36.904,05	47.785,15
Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA	8.671.008,63	7.717.909,28
Prov. p/Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados Outros Prestadores (v)	6.602.299,84	4.861.945,17
Provisão p/Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS (vi)	2.068.708,79	2.855.964,11
Total	38.168.299,45	33.204.383,15

- (i) É constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal para a cobertura dos eventos/sinistros, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) A PIC (Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações) é caracterizada pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestações pela operadora para cobertura de riscos contratuais quando constatado que as contraprestações são insuficientes para cobrir as obrigações contratuais assumidas. Seu provisionamento está estabelecido nas orientações contidas nas resoluções normativas da ANS e suas alterações;
- (iii) Refere-se ao montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS) por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), encaminhados à entidade, calculados com base no percentual histórico de cobranças divulgados pela ANS;
- (iv) São as garantias às obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar ou odontológica dos usuários de planos de saúde da operadora;
- (v) Cálculo baseado em Metodologia Própria para PEONA, tendo em vista que, através dessa metodologia é possível estimar um valor mais próximo do real dos eventos realizados que a operadora não tem conhecimento. Ainda em obediência a RN nº 528 da ANS a qual determina a segregação dos valores em: individual/familiar e coletivos de médico-hospitalar e odontológico;
- (vi) A PEONA SUS regulamentada pela RN DC/ANS nº 442/2018 e suas alterações vigentes, é constituída e contabilizada mediante informações disponibilizadas pela ANS.

14. Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora - Passivo Circulante

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Mantenedora Social/Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora (i)	4.226,00	-
Benefício Social Serv. Públ. Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora (i)	482.220,43	515.532,32
Total	486.446,43	521.525,89

(i) São valores a pagar para prestadores por serviços a Plano não regulamentado.

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Passivo Circulante

Representam as obrigações decorrentes de impostos retidos na fonte.

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31/12/2023	31/12/2022
INSS a Recolher s/Folha de Pagamento	126.457,94	125.478,27
FGTS a Recolher	201.640,11	199.867,13
IRRF s/Folha de Pagamento a Recolher	528.274,65	446.284,39
IRRF Retido de Terceiros a Recolher	109.642,42	85.421,27
ISS Retido de Terceiros a Recolher	3.941,88	2.058,29
INSS Retido de Terceiros a Recolher	50.718,79	53.297,86
PIS/COFINS/CSLL Retido de Terceiros a Recolher	185.408,71	125.373,89
Total	1.206.084,50	1.037.781,10

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar - Passivo Circulante

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Operação de Crédito/Banrisul – Agência Central Contratos (i)	3.297.454,50	3.673.186,50
Operação de Crédito/Banrisul – Agência Crédito Especial	0,00	6.792.508,96
Operação de Crédito Santander – Agência 1027 (ii)	4.612.444,30	7.478.666,71
(-) Juros a Transcorrer (iii)	(967.642,70)	(1.917.248,03)
Total Geral	6.942.256,10	16.027.114,14

(i) **Composição do valor de R\$ 3.297.454,50;**

Refere-se a 12 parcelas de R\$ 250.000,00 de um empréstimo contraído junto ao Banrisul em fevereiro de 2020 e com juros apropriados de R\$ 297.454,50;

(ii) **Composição do valor de R\$ 4.612.444,30;**

Refere-se a 8 parcelas de R\$ 555.555,54 de um empréstimo contraído junto ao Santander em agosto de 2020 e com juros apropriados de R\$ 167.999,99;

(iii) **(-) Juros a Transcorrer no valor de R\$ 967.642,70.**

Referem-se aos juros contratuais dos empréstimos junto à estabelecimentos bancários contabilizados antecipadamente que serão apropriados ao resultado conforme eles ocorrem.

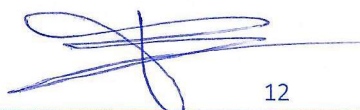
17. Débitos Diversos - Passivo Circulante

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com Pessoal (i)	3.468.478,10	3.178.194,15
Fornecedores (ii)	383.471,36	169.562,65
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	0,00	408.478,01
Multas Administrativas a Pagar e Juros a Transcorrer	0,00	52.977,65
Outros Débitos (iii)	469.534,09	473.056,85
Total	4.321.483,55	4.282.269,31

(i) Salários, provisões para férias e décimo terceiro salário;

(ii) Fornecedores de Bens e Serviços – serão liquidados em seus respectivos vencimentos no decorrer de 2024;

(iii) Consignações a pagar referente empréstimos de funcionários, mensalidades sindicais, pensões alimentícias, processos judiciais parcelados, adiantamentos recebidos de pacientes e outros.



12



18. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - Passivo Não Circulante

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (i)	2.443.383,06	4.976.742,57
Total	2.443.383,06	4.976.742,57

(i) A IN nº 5/2011, dispõe sobre os procedimentos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde no tocante à contabilização dos montantes devidos de Ressarcimento ao SUS na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar, conforme informações constantes nos Avisos de Beneficiários Identificados.

19. Provisões – Passivo Não Circulante

Provisões	31/12/2023	31/12/2022
Contingências para Ações Cíveis (i)	452.605,09	914.328,30
Contingências para Ações Trabalhistas (i)	287.295,04	489.488,26
Total	739.900,13	1.403.816,56

(i) Contingências com Risco de Perda Provável: Provisão para contingência com base na opinião dos prestadores de serviços jurídicos terceirizados. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos assim classificados, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Contingências com Risco de Perda Possível: Afpergs possui processos na expectativa de perdas classificadas como possíveis, na opinião de seus prestadores de serviços jurídicos terceirizados montando o valor de R\$ 2.480.595,24.

Natureza	31/12/2023		31/12/2022	
	Quantidade	Valores	Quantidade	Valores
Cíveis	43	2.362.281,43	48	3.019.676,06
Trabalhistas	4	118.313,81	13	931.604,67
	47	2.480.595,24	61	3.951.280,73

20. Empréstimos e Financiamentos a Pagar - Passivo Não Circulante

Empréstimos e Financiamentos a Pagar – Não Circulante	31/12/2023	31/12/2022
Operação de Crédito/BANRISUL – Agência Central (i)	765.655,50	4.063.110,00
Operação de Crédito/Banco Santander (Brasil) S/A.	0,00	4.612.444,31
(-) Juros a Transcorrer (ii)	(125.244,02)	(1.092.886,66)
Total	640.411,48	7.582.667,65

(i) **Composição do valor de R\$ 765.655,50;**

Corresponde a 3 parcelas de R\$ 250.000,00, de um empréstimo contraído em fevereiro de 2020 com juros apropriados de R\$ 15.655,50;

(ii) **(-) Juros a Transcorrer no valor de R\$ 125.244,02.**

Referem-se aos juros contratuais dos empréstimos junto ao BANRISUL contabilizados antecipadamente que são transferidos para a conta de curto prazo conforme eles ocorrem.

21. Débitos Diversos – Passivo Não Circulante

Débitos Diversos	31/12/2023	31/12/2022
Multas Administrativas da ANS - Parceladas	0,00	128.264,27
(-) Juros a Transcorrer	0,00	(45.064,18)
Total	0,00	83.200,09

22. Patrimônio Social - Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social com saldo inicial de R\$ 237.099.298,48 é composto por absorção dos déficits e superávits de cada ano, o resultado abrangente de 2022 foi de R\$ 3.798.164,01, composto por R\$ 3.742.230,93 de superávit do exercício e

13

por R\$ 55.933,08 Realização da Reserva de Reavaliação, que foi incorporado ao Patrimônio da Entidade autorizado pela Assembleia Geral Ordinária de julho de 2023, que passou a ser de R\$ 240.897.462,49.

É vedado à Afpergs distribuir seu superávit, devendo ser totalmente destinado à aplicação de recursos na manutenção dos seus objetivos institucionais.

23. Reservas - Patrimônio Líquido

Em 2009 foi efetuada a reserva de reavaliação, por ocasião da incorporação do Hospital de Caridade São Jerônimo, de acordo com a Lei nº 11.638/07, conforme laudo da empresa especializada e vem sendo feita regularmente a realização da reserva de reavaliação.

24. Superávit/Déficit - Patrimônio Líquido

Nosso superávit no exercício findo em 31/12/2023 foi de R\$ 13.222.267,40, que será aplicado integralmente na manutenção e desenvolvimento dos objetivos da instituição, conforme determina o artigo 12 de nosso Estatuto Social, o mesmo será incorporado ao Patrimônio Social após aprovação em Assembleia Geral Ordinária.

25. Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

Apropriação realizada através do regime de competência referente a receita de mensalidades de planos de saúde.

Eventos	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar	73.610.023,47	62.216.065,92
Planos Individuais/Familiares Pós - Lei	23.892.968,05	19.910.378,74
Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei	29.529.477,92	29.965.437,40
Planos Coletivos por Adesão Depois da Lei	2.709.207,43	2.163.214,37
Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei	17.478.370,07	10.177.035,41
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	10.780.808,78	10.827.924,87
Planos Individuais/Familiares Pós - Lei	439.205,72	50.442,90
Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei	8.675.647,52	9.120.530,83
Planos Coletivos por Adesão Depois da Lei	1.562.287,83	1.582.432,13
Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei	103.667,71	74.519,01
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (i)	0,00	(8.455.708,56)
Total	84.390.832,25	64.588.282,23

(i) Corresponde a constituição da Provisão para Insuficiência de Contraprestações(PIC), realizada desde 2021 obedecendo metodologia contida na RN nº 393 e alterações da RN nº 442 da ANS.

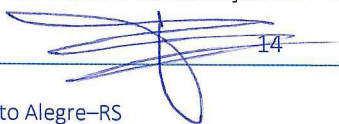
26. Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos

Eventos	31/12/2023	31/12/2022
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(76.744.362,50)	(71.050.611,77)
Médico Hospitalar (sem o SUS)	(71.812.096,16)	(66.492.052,86)
Sistema Único de Saúde (SUS)	(2.442.948,20)	(1.988.890,64)
Odontologia	(2.489.318,14)	(2.569.668,27)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (i)	(953.099,35)	(2.324.302,04)
Total	(77.697.461,85)	(73.374.913,81)

(i) Correspondem aos valores das Provisões de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados de Outros Prestadores e SUS.

Os Eventos Médico-Hospitalar, Assistência Médico-Hospitalar e Eventos Odontológico, Assistência Odontológica do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre deste exercício está em conformidade com Ofício Circular DIOPE/ANS nº 01 de 01/11/2013, referente aos planos de saúde firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar/odontológica (R\$ 71.812.096,16 + R\$ 2.489.318,14) na modalidade de preço pré-estabelecido e totalizam no ano de 2023 R\$ 74.301.414,30 representando um percentual de 88,04% das contraprestações efetivas com planos de assistência à saúde, R\$ 77.697.461,85.

Como parte dos avisos e faturas, não são apresentadas dentro do período de sua competência, esses eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante a constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados. A




Operadora possui menos de 100 mil vidas.

Desde setembro de 2020 é utilizado cálculo para PEONA com base em metodologia atuarial própria, mediante soma dos doze meses de Eventos Ocorridos e Não Avisados, ou seja, a média dos últimos meses multiplicado por 1,0663, aprovado pelo ofício nº 202/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE. Esta provisão se destina a fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que ainda não tenham sido registrados contabilmente pela operadora, conforme estabelecido pela ANS na RN 393.

27. Outras Receitas Operacionais

Outras Receitas Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Receitas com Outras Operações de Planos de Assistência Médico-Hospitalar	99.218,24	57.915,49
Inscrições	47.675,00	35.109,97
Multa por Cancelamento e Contrato de Assist. Médico-Hospitalar/Odontológico	51.543,24	22.805,52
Receita de Assistência à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	62.980.733,65	61.537.571,41
Contribuição/Mantenedora Social/Não Relac. c/Plano de Saúde	13.584.501,32	14.483.361,16
Contribuição /Benefício Social Servidores Públicos Não Relac. c/Plano de Saúde	48.999.760,89	46.734.882,33
Atendimentos Particulares Assistenciais (i)	396.471,44	319.327,92
(-) Dedução da Receitas com Prestação de Serviços	(1.029,62)	(1.412,96)
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	184.798,00	189.608,67
Atendimento Particular – Ortodontia	184.798,00	189.608,67
Outras Receitas Operacionais	44.542,48	1.464.121,12
Recuperação de Despesas	44.542,48	1.463.508,84
Outras Receitas	0,00	612,28
Total	63.308.262,75	63.247.803,73

(i) Refere-se a diversos atendimentos particulares como massoterapia, pilates, nutricionista, psicologia, terapia ocupacional e outros, realizados em clínicas próprias.

28. Outras Despesas Operacionais

Outras Despesas Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(10.371.090,47)	(8.209.389,84)
Devolução de Mensalidades Diversos Planos	(377.124,17)	(306.603,67)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(9.993.966,30)	(7.902.786,17)
Outras Desp. Oper. de Assit. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	(26.427.519,39)	(19.028.477,28)
Custo de Ociosidade Rede Própria Médico-Hospitalar	(1.992.625,12)	(2.962.742,85)
Despesa/Mantenedora Social/Não Relacionados com Plano de Saúde	(8.341.634,16)	(2.080.739,18)
Perdas com Prestações de Serviços Assistenciais	(38.528,25)	(282.379,77)
Despesa Social/Servidores Públicos Não Relacionadas com Plano de Saúde	(12.501.349,22)	(9.931.285,30)
Despesas com Prestações de Serviços de Saúde (i)	(44.312,74)	(138.565,89)
(-) Dedução de despesas com Prestação de Serviços – Outros	904.060,91	891.429,45
Provisão s/Créditos de Oper. de Assist. Médico-Hosp. Não Relac.c/Plano de Saúde	(17.422,24)	(25.432,17)
Custo Ociosidade Rede Própria Odontológica	(2.316.604,67)	(2.175.429,42)
(-) Dedução de despesas com Prestação de Serviços – Outros	428.549,09	608.563,14
Provisão s/Créditos de Oper. de Assist. Odontológica Não Relac. c/Plano de Saúde	(2.507.625,49)	(2.920.225,98)
Outras Despesas Operacionais (ii)	(27,50)	(11.669,31)
Total	(36.798.609,86)	(27.237.867,12)

(i) Despesas com prestação de serviços de cobertura adicional;

(ii) Despesas com perdas/baixas de bens e perdas por prescrição de renegociações de mensalidades.

29. Despesas de Comercialização

Despesas de Comercialização	31/12/2023	31/12/2022
Comissões de Agenciamento de Operações de Assist. à Saúde	(293.348,13)	(127.591,75)
Planos de Assistência Médico-Hospitalar	(272.322,41)	(110.856,89)
Planos de Assistência Odontológica	(21.025,72)	(16.734,86)
Outras	(25.301,85)	(45.836,31)
Comissões s/Serviços de Cobertura Adicional	(25.301,85)	(45.836,31)
Total	(318.649,98)	(173.428,06)

30. Despesas Administrativas

O presente grupo corresponde as seguintes contas:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Administrativas	(22.825.910,22)	(22.662.614,03)
Despesas com Pessoal Próprio	(14.758.506,04)	(15.630.347,15)
Reclamações Trabalhistas	(73.275,12)	(392.301,11)
INSS – Patronal	(6.219.073,23)	(6.064.207,30)
(-) Isenção Usufruída – Quota Patronal	6.219.073,23	6.064.207,30
Despesas com Serviços de Terceiros	(4.179.806,96)	(2.960.997,50)
Reclamações Judiciais	(8.220,00)	(848,32)
Despesas com Localização e Funcionamento	(2.523.678,72)	(2.130.590,54)
Depreciação	(866.774,80)	(834.505,68)
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	(100.230,26)	(136.364,60)
Despesas com Tributos/Contribuições	(184.235,43)	(80.397,59)
Despesas Administrativas Diversas (i)	(131.182,89)	(64.421,55)
Despesas com Multas Administrativas	0,00	(319.723,22)
Outras Despesas	0,00	(112.116,77)
Receitas Administrativas (ii)	384.186,25	0,00
Total	(22.441.723,97)	(22.662.614,03)

(i) São despesas com: donativos, publicações legais, brindes, cartórios, taxas, livros, jornais e revistas;

(ii) Precatório parcial ação nº 5069895-87.2019.4.04.7100 impetrada contra a ANS relativo à taxa de saúde suplementar.

31. Resultado Financeiro Líquido

Composição da Receita Financeira	31/12/2023	31/12/2022
Receita com cotas de Fundo de Investimento:	3.480.818,58	3.232.665,20
Outras Receitas (i)	21.017,12	420.676,26
Rendimentos Auferidos com Aplicação de Renda Variável BB Vinculada (i)	3.459.801,46	2.811.988,94
Juros e Descontos sobre Mensalidades em Atraso (ii)	248.569,24	237.079,08
Juros e Descontos Auferidos sobre Títulos	126.591,40	131.732,53
Outras Receitas Auferidas	0,02	21.881,63
Total	3.855.979,24	3.623.358,44

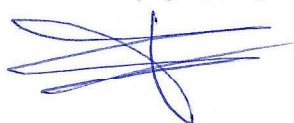
(i) Corresponde aos juros recebidos de aplicações vinculadas e não vinculadas;

(ii) São juros renegociados de mensalidades a receber de associados.

Composição da Despesa Financeira	31/12/2023	31/12/2022
Descontos Concedidos sobre Mensalidades – OPS	(166.883,90)	(139.988,03)
Juros e IOF de Empréstimos Bancários	(2.580.887,96)	(5.273.955,84)
Juros e Encargos/Financiamento Aquisição de Ativos	(2.719,24)	(4.541,53)
Juros e Multa de Mora Sobre Tributos	(8.072,09)	(1.464,80)
Tarifas Bancárias	(160.710,46)	(131.113,38)
Juros de Mora (i)	(559.040,98)	(265.603,58)
Despesa com Diferença de Guias (ii)	(7,52)	(10,18)
Juros sobre Multas ANS	(128.436,08)	(29.103,30)
Total	(3.606.758,23)	(5.845.780,64)

(i) Refere-se a juros pagos por atrasos em pagamentos de fornecedores por recebimento dos títulos fora de prazo;

(ii) É a divergência de cálculo relativo ao programa SEFIP da Caixa Econômica Federal (CEF) que corresponde aos cálculos do FGTS para o sistema da folha de pagamento/Metadados.





32. Resultado Patrimonial

Resultado Patrimonial Líquido	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Patrimoniais	2.565.267,92	1.582.449,71
Concessão – Aluguel Consultórios e Salas (i)	1.920.893,83	965.306,61
Concessão - Estacionamento	91.616,85	71.251,71
Concessão - Lancheria	173.733,23	140.125,21
Concessão - Máquinas de Vendas de Produtos	2.751,60	6.162,88
Concessão - Drogeria	313.297,22	333.559,60
Concessão - Outdoor	60.000,00	55.938,04
Outras Receitas – Repasse BANRISUL CEEE Centro Clínico	2.975,19	10.105,66
Despesa Patrimonial	(34.870,87)	(5.812,98)
Prejuízo na Alienação ou baixa de Bens Imobilizados	(34.870,87)	(5.812,98)
Total	2.530.397,05	1.576.636,73

(i) Provém de áreas alugadas do futuro Centro Clínico do Hospital Ernesto Dornelles (CHED), prédio de propriedade desta Associação.

33. Recursos da Entidade

Os recursos da Entidade foram aplicados em suas finalidades institucionais, de conformidade com o Estatuto Social, demonstrados pelas suas despesas e investimentos patrimoniais.

34. Conciliação do Fluxo de Caixa

Em conformidade com o CPC – 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis/Demonstramos a conciliação com o Superávit/Déficit e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: Item 20 NBC TG 03 (R3).

CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - Em reais		
Exercícios findos em:	31/12/2023	31/12/2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS - SUPERÁVIT AJUSTADO	17.528.916,53	10.307.168,95
Superávit (Déficit) Líquido	13.222.267,40	3.742.230,93
Ajustes p/Reconciliar o Superávit(Déficit) Líquido c/o Caixa Líquido		
Aplicado/Obtido nas/das Atividades Operacionais:		
Depreciação e Amortização	866.774,80	859.145,41
(+) Pagamentos de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	2.582.746,31	5.278.497,37
(+) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	857.128,02	427.295,24
(-) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0,00	0,00
VARIAÇÕES DO ATIVO	2.702.996,49	12.858.942,63
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	(355.856,42)	(447.426,08)
Aplicações Financeiras	(3.037.018,37)	12.788.718,53
Créditos de Operações de Assist. à Saúde não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	(1.230.734,72)	71.231,33
Bens e Títulos a Receber	6.364.004,00	(5.579.384,05)
Despesas Antecipadas	(190.316,07)	176.175,96
Títulos e Créditos a Receber	1.240.423,14	5.810.456,64
Depósitos Judiciais e Fiscais	(87.505,07)	39.170,70
VARIAÇÕES DO PASSIVO	2.024.979,14	3.165.340,26
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	2.430.556,79	2.664.934,47
Débitos c/Operações Assist. à Saúde não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	(35.079,46)	(189.974,58)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169.100,69	(1.808,34)
Provisões	(663.916,43)	(260.933,38)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	168.303,40	113.172,56
Débitos Diversos	(43.985,85)	839.949,13
Caixa líquido obtido/ (aplicado) das/nas atividades operacionais	22.256.892,16	26.331.451,84

35. Eventos Subsequentes

A autorização para emissão das demonstrações contábeis foi aprovada pela administração da Afpergs em 15/03/2024, atendendo as Normas Brasileiras de Contabilidade TG – 24 (R2).

Não houve evento subsequente após 31 de dezembro de 2023, até a data de emissão das demonstrações contábeis.

36. Outras Informações:

Contratos Seguros

Seguradora/Apólice	Apólice Número	Vigência	Objeto Segurado	Valor Apólice
Porto Seguro S.A.	05311517430108	18/05/2023 a 18/05/2024	Veículo Hyundai Creta 2017	100% Fipe
Porto Seguro S.A.	05311517319037	14/04/2023 a 14/04/2024	Veículo Fiat Doblò 2010	100% Fipe
Porto Seguro S.A.	05311517214227	28/03/2023 a 28/03/2024	Veículo Fiat Doblò 2018	100% Fipe
Porto Seguro S.A.	118154110564	19/05/2023 a 19/05/2024	Prédio Sede Administrativa	20.000.000,00



Romeu Fuchs
Diretor-Presidente
CPF – 006831670-49



Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF – 010730010-91



João Gilberto Cardoso Porto
Contador - CRC/RS 45540-0
CPF – 369744200-72