

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO
ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL****Porto Alegre – RS****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E
CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023****(Em R\$)****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul (CABERGS) é uma operadora de planos de saúde, instituída em 01/01/1998, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob nº 307.319 com sede em Porto Alegre – Rio Grande do Sul. É uma associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa, tendo como objetivo: instituir e administrar planos e programas de assistência à saúde destinada aos seus associados e dependentes inscritos; desenvolver programas e ações objetivando a promoção da saúde e a prevenção de doenças de sua população atendida; executar políticas de saúde preconizadas por suas associadas patrocinadoras, mediante convênio específico, bem como serviços assistenciais concedidos pelas patrocinadoras.

A Cabergs opera Planos de Assistência à Saúde na modalidade de autogestão, mantidos através das contribuições dos associados, das patrocinadoras e de receitas de investimento do seu patrimônio.

São associadas patrocinadoras da Cabergs: Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., Fundação Banrisul de Seguridade Social, Banrisul Cartões S.A., Banrisul Pagamentos S.A., BADESUL Desenvolvimento S.A.– Agência de Fomento/RS e a própria Cabergs.

**2. BASE DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS****2.1 Base de apresentação**

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as normas e resoluções emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovadas pelo órgão regulador (ANS).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 28.

A entidade elabora e apresenta a Demonstração do Valor Adicionado – DVA, em conformidade com os critérios estabelecidos no CPC 09, como informação suplementar e parte integrante das demonstrações contábeis

2.2 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do superávit/déficit

A apuração do superávit ou déficit é realizada obedecendo ao regime contábil de competência, observados os seguintes critérios:

- a) As receitas de contraprestações efetivas com operações de assistência à saúde são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- b) Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa com base na data de apresentação das guias, ou de recebimento eletrônico de serviços médico-hospitalares e odontológicos.
- c) São constituídas provisões técnicas, com o objetivo de reconhecer as obrigações avisadas e não avisadas, decorrentes das operações de planos de assistência à saúde, nos termos da regulação em vigor.

Critérios de Consolidação

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis da controladora Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul e de sua controlada “Cabergs Corretora de Seguros Ltda.”.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, do passivo, de receita e de despesas dessas empresas, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC nº 36 (R3) e NBC-TG nº 36 (R3), com as seguintes eliminações:

- Participação no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as empresas;
- Saldos de contas correntes e outros saldos mantidos entre as empresas; e
- Valores de faturamentos entre as empresas.

2.2.2 Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Inclui caixa e saldos positivos em conta banco movimento, conforme nota explicativa nº 3.

2.2.4 Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros da CABERGS estão restritos às aplicações financeiras e recebíveis, sendo os ganhos e perdas obtidos nas operações registrados de acordo com o regime de competência.

2.2.4.1 Aplicações financeiras

As aplicações financeiras são registradas pelo custo de aquisição, acrescidos os rendimentos incorridos e são ajustadas pelo valor de mercado (valor justo), conforme mostra a nota explicativa nº 4.

2.2.5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos e apropriados à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, pelo seu período de cobertura. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos (nota explicativa nº 5).

2.2.6 Investimentos

São representados pela titularidade em empresa, que é avaliada pelo método da equivalência patrimonial e reconhecida no resultado do exercício como receita patrimonial (nota explicativa nº 9).

2.2.7 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição e formação. A depreciação é calculada pelo método linear com base na taxa de vida útil-econômica dos bens (nota explicativa nº 10).

2.2.8 Intangível

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Entidade ou exercidos com essa finalidade.

Os ativos intangíveis com taxa de vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico (nota explicativa nº 11).

2.2.9 Outros ativos e passivos - circulantes e não circulantes

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.10 Provisões técnicas

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 574/2023.

- a) Provisão para Eventos a liquidar:
 1. Para o SUS - referente ao montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS) por meio dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABI, encaminhados à entidade, e calculado com base no percentual histórico de cobranças divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
 2. Para outros prestadores: São calculados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela Entidade, conforme estabelecido pela ANS.
- b) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – foi constituída integralmente, com base em metodologia estabelecida pela ANS.
- c) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG), referente à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu.
- d) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC), referente à insuficiência de contraprestação para a cobertura dos eventos a ocorrer, quando constatada.

2.2.11 Eventos subsequentes

Os eventos subsequentes que evidenciem condições que já existiam na data final do período reportado são ajustados nas demonstrações contábeis, enquanto os eventos subsequentes que são indicadores de condições que surgiram após o período reportado, quando significativos, são divulgados na forma do CPC 24 – Evento Subsequente.

3. DISPONÍVEL

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 5.000,00 | 5.000,00 | 5.570,11 | 5.455,60 |
| Bancos Conta Movimento | 257.061,20 | 2.294.235,69 | 1.014.933,63 | 2.315.681,46 |
| | 262.061,20 | 2.299.235,69 | 1.020.503,74 | 2.321.137,06 |

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são realizadas de acordo com a política de investimentos aprovada pela administração da CABERGS, que busca otimizar rentabilidade a segurança e a liquidez dos recursos.

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| a) Aplicações Garantidoras | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 83.662.596,03 | 38.411.915,39 | 83.662.596,03 | 38.411.915,39 |
| Subtotal | 83.662.596,03 | 38.411.915,39 | 83.662.596,03 | 38.411.915,39 |
| b) Aplicações Livres | | | | |
| Fundo Investimento Multimercado | 740.602.819,91 | 703.659.623,01 | 740.602.819,91 | 703.659.623,01 |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 312.716,21 | 213.291,06 | 312.716,21 | 213.291,06 |
| Fundo Investimento Imobiliário | 1.596.709,75 | 1.699.383,33 | 1.596.709,75 | 1.699.383,33 |
| Ações | 7.598.300,80 | 7.598.300,80 | 7.598.300,80 | 7.598.300,80 |
| Aplicação Liquidez Imediata | - | - | 2.939.274,02 | 4.087.577,44 |
| (+) Ajuste ao Valor de Mercado | 4.948.796,18 | 5.386.207,39 | 4.948.796,18 | 5.386.207,39 |
| Subtotal | 755.059.342,85 | 718.556.805,59 | 757.998.616,87 | 722.644.383,03 |
| Total | 838.721.938,88 | 756.968.720,98 | 841.661.212,90 | 761.056.298,42 |
| Ativo Circulante | 754.746.626,64 | 732.859.475,77 | 757.685.900,66 | 736.947.053,21 |
| Ativo Não Circulante | 83.975.312,24 | 24.109.245,21 | 83.975.312,24 | 24.109.245,21 |
| Total | 838.721.938,88 | 756.968.720,98 | 841.661.212,90 | 761.056.298,42 |

A Entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas (nota explicativa nº 12), em favor da ANS nos termos da regulação específica.

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representam valores a receber relativos aos Planos de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), Planos de Assistência Odontológica (POD) referentes às contribuições, coparticipações e corresponsabilidade assumida que resulta dos atendimentos a beneficiários dos convênios de reciprocidade, conforme segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Planos Médico-Hosp. e Odont. | | | | |
| Planos Coletivos – Curto Prazo | 7.953.591,31 | 7.357.764,99 | 7.953.591,31 | 7.357.764,99 |
| Corresponsabilidade Assumida | 131.816,59 | 72.648,39 | 131.816,59 | 72.648,39 |
| (-) Provisão Perdas Sobre Créditos | (3.112.251,42) | (2.878.881,42) | (3.112.251,42) | (2.878.881,42) |
| Total Líquido | 4.973.156,48 | 4.551.531,96 | 4.973.156,48 | 4.551.531,96 |

6. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Representam valores a receber no longo prazo referentes a parcelamentos de recebíveis oriundos de mensalidades e participação dos beneficiários nos planos de saúde da operadora.

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Planos Médico-Hosp. e Odont. | | | | |
| Planos Coletivos – Longo Prazo | 789.113,63 | 632.855,92 | 789.113,63 | 632.855,92 |
| (-) Provisão Perdas Sobre Créditos | (134.599,22) | (134.166,87) | (134.599,22) | (134.166,87) |
| Total Líquido | 654.514,41 | 498.689,05 | 654.514,41 | 498.689,05 |

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

| | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Estoque | 11.221,97 | 11.787,62 | 11.221,97 | 11.787,62 |
| Adiantamentos | 105.275,83 | 100.426,33 | 105.275,83 | 100.426,33 |
| Créditos a Receber – Corretora (i) | 294.601,36 | 276.672,60 | - | - |
| Outros Créditos Receber (ii) | 2.995.300,05 | 4.362.548,22 | 2.995.300,05 | 4.362.991,33 |
| | 3.406.399,21 | 4.751.434,77 | 3.112.392,60 | 4.475.205,28 |

- (i) Representa o saldo a receber de sua controlada, referente ao rateio das despesas administrativas comuns, conforme nota explicativa nº 18.
- (ii) O saldo é composto por valores a receber decorrentes de operações com credenciados e dos Programas de Auxílio-Medicamento, cobrados dos Associados e das patrocinadoras no decorrer do mês seguinte.

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Correspondem aos valores depositados em juízo relativos a ações cíveis, trabalhistas e tributárias, e são realizados para garantir a execução dessas ações ou para suspender a exigibilidade de crédito tributário.

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Ações Cíveis | 1.792.130,13 | 1.616.348,66 | 1.792.130,13 | 1.616.348,66 |
| Ações Trabalhistas | 321.951,75 | 180.245,40 | 321.951,75 | 180.245,40 |
| Ressarcimento ao SUS | 838.249,81 | 838.249,81 | 838.249,81 | 838.249,81 |
| Depósitos Judiciais – Discussão ANS | 798.546,48 | 942.291,32 | 798.546,48 | 942.291,32 |
| INSS | 1.234.990,38 | 1.234.990,38 | 1.234.990,38 | 1.234.990,38 |
| | 4.985.868,55 | 4.812.125,57 | 4.985.868,55 | 4.812.125,57 |

9. INVESTIMENTOS

Em 31 de dezembro de 2023, os investimentos na empresa Cabergs Corretora de Seguros Ltda. estão assim representados:

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|------|
| | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 |
| Patrimônio Líquido / Capital Social | 95.400,00 | 95.400,00 | - | - |
| Saldo a Receber Resultado | 335.985,23 | 275.607,38 | - | - |
| | 431.385,23 | 371.007,38 | - | - |

O resultado da equivalência patrimonial em 2023 foi de R\$ 4.519.337,76 (R\$ 4.579.570,66 em 2022). A controladora é a única titular da Cabergs Corretora de Seguros Ltda. (100%).

10. IMOBILIZADO
Resumo:

| Descrição | Taxa Deprec. % | Controladora | | | |
|--|----------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Custo | Depreciação Acumulada | Líquido | Líquido |
| | | | | 2023 | 2022 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | | | | |
| Móveis e Utensílios | 10 | 581.243,59 | (511.028,27) | 70.215,32 | 71.424,16 |
| Equip. Proces. Eletrônico Dados | 20 | 2.579.960,62 | (1.690.593,56) | 889.367,06 | 818.757,09 |
| Máquinas e Equipamentos | 10 | 320.108,87 | (305.293,12) | 14.815,75 | 46.826,47 |
| Direito de uso de arrendamentos | | | | | |
| Arrendamentos (CPC 06) | | 2.253.784,48 | (865.608,15) | 1.388.176,33 | 1.679.017,41 |
| Total | | 5.735.097,56 | (3.372.523,10) | 2.362.574,46 | 2.616.025,13 |

| Descrição | Taxa Deprec. % | Consolidado | | | |
|--|----------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Custo | Depreciação Acumulada | Líquido | Líquido |
| | | | | 2023 | 2022 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | | | | |
| Móveis e Utensílios | 10 | 634.285,15 | (558.339,20) | 75.945,95 | 76.910,83 |
| Equip. Proces. Eletrônico Dados | 20 | 2.584.577,92 | (1.694.953,16) | 889.624,76 | 819.186,39 |
| Máquinas e Equipamentos | 10 | 320.108,87 | (305.293,12) | 14.815,75 | 46.826,47 |
| Direito de uso de arrendamentos | | | | | |
| Arrendamentos (CPC 06) | | 2.253.784,48 | (865.608,15) | 1.388.176,33 | 1.679.017,41 |
| Total | | 5.792.756,42 | (3.424.193,63) | 2.368.562,79 | 2.621.941,10 |

No exercício de 2023 a Entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

Mapa de Movimentação:

| Movimentação do Imobilizado | Saldo Residual 31.12.2022 | Aquisições | Baixas | Depreciação | Saldo Residual 31.12.2023 |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|
| Móveis e Utensílios | 76.910,83 | 30.766,19 | (12.768,10) | (18.962,97) | 75.945,95 |
| Equip. Proces. Eletrônico | 819.186,39 | 419.059,63 | (262.079,22) | (86.542,04) | 889.624,76 |
| Máquinas e Equipamentos | 46.826,47 | - | - | (32.010,72) | 14.815,75 |
| Direito de uso de arrendamentos | 1.679.017,41 | 155.012,72 | - | (445.853,80) | 1.388.176,33 |
| Total | 2.621.941,10 | 604.838,54 | (274.847,32) | (583.369,53) | 2.368.562,79 |

11. INTANGÍVEL
Resumo:

| Descrição | Taxa Amort. % | Controladora | | | |
|------------------------|---------------|---------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| | | 2023 | | 2022 | |
| Intangível | | Custo | Amortização Acumulada | Líquido | Líquido |
| Sistemas de Computação | 20 | 1.536.165,45 | (1.464.060,24) | 72.105,21 | 117.769,05 |
| Total | | 1.536.165,45 | (1.464.060,24) | 72.105,21 | 117.769,05 |

| Descrição | Taxa Amort. % | Consolidado | | | |
|------------------------|---------------|---------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| | | 2023 | | 2022 | |
| Intangível | | Custo | Amortização Acumulada | Líquido | Líquido |
| Sistemas de Computação | 20 | 1.536.165,45 | (1.464.060,24) | 72.105,21 | 117.769,05 |
| Total | | 1.536.165,45 | (1.464.060,24) | 72.105,21 | 117.769,05 |

No exercício de 2023 a Entidade, também efetuou estudos para avaliar a vida útil dos seus bens intangíveis, e como resultado, a administração decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

Mapa de Movimentação:

| Movimentação do Intangível | Saldo Residual 31.12.2022 | Aquisições | Baixas | Amortização | Saldo Residual 31.12.2023 |
|----------------------------|---------------------------|------------|--------|--------------------|---------------------------|
| Sistemas de Computação | 117.769,05 | - | - | (45.663,84) | 72.105,21 |
| Total | 117.769,05 | - | - | (45.663,84) | 72.105,21 |

12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Eventos a Liquidar para o SUS (i) | 2.695.851,23 | 2.553.663,37 | 2.695.851,23 | 2.553.663,37 |
| Eventos a Liq. Outros Prest. Serv. (Méd./Odont.) (ii) | 8.793.468,62 | 7.826.821,07 | 8.793.468,62 | 7.826.821,07 |
| Eventos Ocorridos e Não Avisados (Méd./Odont.) (iii) | 24.133.961,80 | 21.555.551,84 | 24.133.961,80 | 21.555.551,84 |
| Provisão Insuficiência de Contraprestação – PIC (iv) | 15.430.803,86 | 11.703.138,07 | 15.430.803,86 | 11.703.138,07 |
| | 51.054.085,51 | 43.639.174,35 | 51.054.085,51 | 43.639.174,35 |
| Passivo Circulante | 50.215.835,70 | 42.800.924,54 | 50.215.835,70 | 42.800.924,54 |
| Passivo Não Circulante | 838.249,81 | 838.249,81 | 838.249,81 | 838.249,81 |
| | 51.054.085,51 | 43.639.174,35 | 51.054.085,51 | 43.639.174,35 |

- (i) Provisão para Eventos a Liquidar - SUS é registrada com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e, os valores no Passivo Não Circulante referem-se à constituição de Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS, em discussão judicial, no valor de R\$ 838,249,81.
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Entidade.
- (iii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pela Resolução Normativa ANS RN nº 574/2023, a qual está registrada integralmente. O saldo da provisão contempla os eventos ocorridos e não avisados do SUS – PEONA SUS, constituída integralmente nos termos da mesma normativa.
- (iv) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, referente à insuficiência de contraprestação para a cobertura dos eventos a ocorrer, quando constatada. A CABERGS utilizou como referência para a determinação do montante a ser provisionado o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante da RN ANS nº 574/2023, multiplicado pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de planos privados de assistência à saúde de preço preestabelecido, considerando as informações dos últimos 12 meses e também dos últimos 24 meses, prevalecendo o menor percentual entre os dois cálculos para a determinação da PIC.

Conforme disposto na RN nº 528/22, a ANS exige que as operadoras de grande porte (mais de 100 mil beneficiários), informem em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma, motivo pelo qual a CABERGS está dispensada.

Adicionalmente, a Entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa ANS nº 594/2023: Capital Base (antigo Patrimônio Mínimo Ajustado), Capital Regulatório e Ativos Garantidores das Provisões Técnicas.

Em 31 de dezembro de 2023, as garantias financeiras para cobertura das provisões técnicas estão constituídas por aplicações financeiras, conforme nota explicativa nº 4 (a).

13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se aos valores a pagar de corresponsabilidade cedida decorrente de convênios com entidades congêneres.

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Corresponsabilidade Cedida | 292.852,25 | 464.749,31 | 292.852,25 | 464.749,31 |
| | 292.852,25 | 464.749,31 | 292.852,25 | 464.749,31 |

14. PROVISÕES

A Entidade constitui provisão com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Provisões Cíveis | 1.011.864,13 | 919.104,87 | 1.011.864,13 | 931.518,87 |
| Provisões Trabalhistas | 542.914,33 | 422.299,78 | 542.914,33 | 422.299,78 |
| Provisões Tributárias (a) | 1.234.990,38 | 1.234.990,38 | 1.234.990,38 | 1.234.990,38 |
| Multas ANS (b) | 1.057.799,76 | 1.059.072,72 | 1.057.799,76 | 1.059.072,72 |
| Taxa de Saúde Suplementar (c) | 5.537,03 | 5.537,03 | 5.537,03 | 5.537,03 |
| | 3.853.105,63 | 3.641.004,78 | 3.853.105,63 | 3.653.418,78 |
| Passivo Circulante | 1.554.778,46 | 1.341.404,65 | 1.554.778,46 | 1.341.404,65 |
| Passivo Não Circulante | 2.298.327,17 | 2.299.600,13 | 2.298.327,17 | 2.312.014,13 |
| | 3.853.105,63 | 3.641.004,78 | 3.853.105,63 | 3.653.418,78 |

(a) Provisões Tributárias

O crédito tributário constituído em ação fiscal para análise, apuração e cobrança de contribuições sociais e previdenciárias referentes a encargos sobre terceiros (INCRA, SESC, SENAC e SEBRAE) e SAT/GILRAT resultou no processo nº 10552.000632/2207-65, relativo ao período de 01/01/1999 a 30/09/2005.

(b) Multas Administrativas da ANS

Refere-se à constituição de provisões para suportar eventuais pagamentos de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), decorrentes de discussões de coberturas não previstas nos regulamentos dos planos, as quais estão sendo discutidas judicialmente.

(c) Taxa de Saúde Suplementar

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS emitiu cobrança referente à Taxa de Saúde Suplementar (TSS) por alteração de dados da operadora – TAO, a qual não se aplica ao ato praticado, conforme avaliação da Assessoria Jurídica da Entidade.

Mapa de Movimentação:

| | Controladora | | | | |
|-----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| | Cíveis | Trabalhistas | Tributárias | ANS | TSS |
| Saldo Exercício 2022 | 919.104,87 | 422.299,78 | 1.234.990,38 | 1.059.072,72 | 5.537,03 |
| Baixas | (69.509,47) | (89.877,93) | - | (73.951,20) | - |
| Atualização Monetária | 91.962,17 | 91.951,56 | - | 72.678,24 | - |
| Adição | 70.306,56 | 118.540,92 | - | - | - |
| Saldo Exercício 2023 | 1.011.864,13 | 542.914,33 | 1.234.990,38 | 1.057.799,76 | 5.537,03 |

| | Consolidado | | | | |
|-----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| | Cíveis | Trabalhistas | Tributárias | ANS | TSS |
| Saldo Exercício 2022 | 931.518,87 | 422.299,78 | 1.234.990,38 | 1.059.072,72 | 5.537,03 |
| Baixas | (81.923,47) | (89.877,93) | - | (73.951,20) | - |
| Atualização Monetária | 91.962,17 | 91.951,56 | - | 72.678,24 | - |
| Adição | 70.306,56 | 118.540,92 | - | - | - |
| Saldo Exercício 2023 | 1.011.864,13 | 542.914,33 | 1.234.990,38 | 1.057.799,76 | 5.537,03 |

Ações com Risco de Perda Possível

A Entidade possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A Entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Cíveis (i) | 6.173.554,74 | 7.317.039,35 | 7.073.099,39 | 7.573.048,12 |
| Trabalhistas (ii) | 6.363.343,91 | 5.230.170,32 | 6.363.343,91 | 5.230.170,32 |
| | 12.536.898,65 | 12.547.209,67 | 12.536.898,65 | 12.803.218,44 |

(i) As principais ações estão relacionadas a reclamações de beneficiários sobre coberturas dos planos e programas.

(ii) As ações prováveis estão relacionadas a reclamatórias trabalhistas.

Mapa de Movimentação:

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Cíveis | Trabalhistas | Cíveis | Trabalhistas |
| Saldo Exercício 2022 | 7.317.039,35 | 5.230.170,32 | 7.573.048,12 | 5.230.170,32 |
| Adição/Baixas | (1.143.484,61) | 1.133.173,59 | (499.948,73) | 1.133.173,59 |
| Saldo Exercício 2023 | 6.173.554,74 | 6.363.343,91 | 7.073.099,39 | 6.363.343,91 |

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| | Controladora | | Consolidado | |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| INSS | 308.765,41 | 317.813,33 | 308.765,41 | 317.813,33 |
| FGTS | 106.627,34 | 106.285,75 | 106.627,34 | 106.285,75 |
| PIS | 9.650,17 | 9.533,13 | 9.650,17 | 9.533,13 |
| IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos | 725.291,15 | 699.236,11 | 980.409,74 | 941.575,31 |
| | 1.150.334,07 | 1.132.868,32 | 1.405.452,66 | 1.375.207,52 |

16. DÉBITOS DIVERSOS

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Obrigações com Pessoal (a) | 1.903.837,90 | 1.960.142,30 | 1.903.837,90 | 1.960.142,30 |
| Fornecedores | 520.983,69 | 234.936,86 | 520.983,69 | 234.936,86 |
| Programas Culturais (b) | 1.727.325,52 | 1.768.644,25 | 1.727.325,52 | 1.768.644,25 |
| Arrendamentos a Pagar (c) | 1.393.768,01 | 1.679.017,41 | 1.393.768,01 | 1.679.017,41 |
| Outros Débitos a Pagar | 257.618,04 | 197.083,41 | 3.002.725,83 | 3.410.488,12 |
| | 5.803.533,16 | 5.839.824,23 | 8.548.640,95 | 9.053.228,94 |
| Passivo Circulante | 4.861.791,58 | 4.580.561,17 | 7.606.899,37 | 7.793.965,88 |
| Passivo Não Circulante | 941.741,58 | 1.259.263,06 | 941.741,58 | 1.259.263,06 |
| | 5.803.533,16 | 5.839.824,23 | 8.548.640,95 | 9.053.228,94 |

- (a) As provisões para férias compõem as obrigações com pessoal.
- (b) São registradas as obrigações dos Programas de Auxílio-Medicamento, bem como as operações decorrentes do convênio com a Patrocinadora Banrisul.
- (c) Operações de Arrendamento

A Entidade possui contratos de aluguel para locação de imóveis, com prazo de 05 anos e opção de renovação mediante termo aditivo. Este contrato é abrangido pelo pronunciamento técnico do CPC 06 (R2) Operações de Arrendamento.

O arrendamento especificado na norma foi registrado como Ativo de Direito de uso ao valor presente, gerando inicialmente um aumento do Ativo e Passivo, bem como uma despesa mensal de amortização deste bem, juntamente com a despesa de juros.

Ativo de Direito de Uso:

| Ativo - direito de uso | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Contratos de Aluguéis | 2.253.784,48 | 2.098.771,76 |
| Custo direito de uso | 2.253.784,48 | 2.098.771,76 |
| Depreciação direito de uso | (865.608,15) | (419.754,35) |
| Total direito de uso - ativo | 1.388.176,33 | 1.679.017,41 |

Passivos de Arrendamento:

| Passivos de Arrendamento | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Arrendamentos a Pagar | 1.887.605,44 | 2.276.320,32 |
| Encargos a Transcorrer | (493.837,43) | (597.302,91) |
| Total Passivos de Arrendamento | 1.393.768,01 | 1.679.017,41 |
| Passivo Circulante | 452.026,43 | 419.754,35 |
| Passivo Não Circulante | 941.741,58 | 1.259.263,06 |
| Total | 1.388.176,33 | 1.679.017,41 |

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

17.1 Patrimônio Social

O Patrimônio Social da Entidade é composto por Fundos segregados de acordo com os regulamentos dos planos e programas, conforme quadro abaixo:

| Fundos | Patrimônio Social |
|--|--------------------------|
| Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM) | 628.827.475,77 |
| Plano de Assistência Odontológica (POD) | 152.248.377,23 |
| Programas de Prevenção | 7.546.777,28 |
| Total | 788.622.630,28 |

17.2 Ajustes de Avaliação Patrimonial

Representa o registro do ajuste ao valor de mercado e a valorização de Títulos de Renda Variável.

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Ajuste ao Valor de Mercado | 5.512.240,06 | 5.734.538,44 | 5.512.240,06 | 5.734.538,44 |
| | 5.512.240,06 | 5.734.538,44 | 5.512.240,06 | 5.734.538,44 |

17.3 Superávit do Período

Conforme definido no Estatuto Social da Entidade, o resultado apurado foi totalmente incorporado ao Patrimônio Social.

| Fundos | Superávit do Exercício |
|--|------------------------|
| Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM) | 49.472.591,63 |
| Plano de Assistência Odontológica (POD) | 22.193.176,58 |
| Programas de Prevenção | 421.767,87 |
| Superávit do Exercício | 72.087.536,08 |

18. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

| | Exercícios | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| Empresa – Cabergs Corretora | Contas a receber | Contas a pagar | Contas a receber | Contas a pagar |
| Despesas Administrativas Comuns | 294.601,36 | - | 276.672,60 | - |
| Resultado do Mês | 335.985,23 | - | 275.607,38 | - |
| | 630.586,59 | - | 552.279,98 | - |

A Cabergs – Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul (“controladora”), compartilha a sua estrutura administrativa com a Cabergs Corretora de Seguros Ltda. (“controlada”), repassando mensalmente as despesas administrativas comuns diretas e indiretas, conforme Acordo Operacional estabelecido entre as partes.

Os repasses efetuados à controladora durante o exercício, referente ao rateio de despesas de pessoal e indiretas está assim representado:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Despesas Administrativas | 2.963.828,37 | 2.711.290,24 |
| | 2.963.828,37 | 2.711.290,24 |

19. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registradas neste grupo as contraprestações dos associados e das patrocinadoras.

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Assistência Médico-Hospitalar | 232.022.459,90 | 202.890.305,33 | 232.022.459,90 | 202.890.305,33 |
| Assistência Odontológica | 10.837.082,83 | 9.876.394,52 | 10.837.082,83 | 9.876.394,52 |
| Corresponsabilidade Assumida (i) | 155.281,74 | 153.784,27 | 155.281,74 | 153.784,27 |
| (-) Corresponsabilidade Cedida (ii) | (2.337.592,71) | (1.968.752,75) | (2.337.592,71) | (1.968.752,75) |
| (-) Variação Prov. Insuficiência - PIC (iii) | (3.727.665,79) | (11.703.138,07) | (3.727.665,79) | (11.703.138,07) |
| Total | 236.949.565,97 | 199.248.593,30 | 236.949.565,97 | 199.248.593,30 |

- (i) Decorrentes do atendimento aos beneficiários de outras operadoras de planos de saúde mediante acesso continuado aos serviços oferecidos pela rede prestadora de serviços de assistência à saúde.
- (ii) Refere-se aos atendimentos prestados aos beneficiários da CABERGS por outras operadoras de planos de saúde contratadas, mediante acesso continuado aos serviços oferecidos pela rede prestadora de serviços de assistência à saúde.
- (iii) Refere-se a variação da Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC), devido à constituição da referida provisão no Passivo, conforme nota explicativa nº 12.

20. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Plano de Assistência Médico-Hospitalar | | | | |
| Assistência Médico-Hospitalar (i) | 269.980.262,13 | 244.100.902,44 | 269.980.262,13 | 244.100.902,44 |
| Recuperação de Eventos/Glosas (ii) | (41.265.654,28) | (40.298.661,86) | (41.265.654,28) | (40.298.661,86) |
| Outras Recup. Ress./Deduções Eventos (iii) | (66.889,69) | (104.116,76) | (66.889,69) | (104.116,76) |
| Var. Prov. Eventos Ocorridos e n/Avisados | 2.541.570,57 | 3.807.964,79 | 2.541.570,57 | 3.807.964,79 |
| Total | 231.189.288,73 | 207.506.088,61 | 231.189.288,73 | 207.506.088,61 |
| Plano de Assistência Odontológica | | | | |
| Assistência Odontológica (i) | 4.921.849,96 | 4.229.982,15 | 4.921.849,96 | 4.229.982,15 |
| Recuperação de Eventos/Glosas (ii) | (1.950.385,88) | (1.628.461,02) | (1.950.385,88) | (1.628.461,02) |
| Outras Recup. Ress. /Deduções Eventos (iii) | (16.215,15) | (14.666,20) | (16.215,15) | (14.666,20) |
| Var. Prov. Eventos Ocorridos e n/Avisados | 36.839,39 | 6.704,10 | 36.839,39 | 6.704,10 |
| Total | 2.992.088,32 | 2.593.559,03 | 2.992.088,32 | 2.593.559,03 |
| Total Geral | 234.181.377,05 | 210.099.647,64 | 234.181.377,05 | 210.099.647,64 |

- (i) Registram-se os valores dos eventos conhecidos decorrentes de procedimentos médico-hospitalares e odontológicos prestados aos beneficiários da Entidade.
- (ii) Neste grupo são registrados os valores de coparticipação dos beneficiários em eventos de assistência médico-hospitalares, odontológica e glosas.
- (iii) Valores referentes aos reembolsos do custo operacional da administração decorrentes da utilização, de acordo com os regulamentos dos planos e programas da Entidade.

21. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Outras Rec. Operac. Planos Assist. Saúde (i) | 3.830,40 | 47.192,87 | 3.830,40 | 47.192,87 |
| | 3.830,40 | 47.192,87 | 3.830,40 | 47.192,87 |
| Outras Receitas Operacionais (ii) | 19.479.484,27 | 18.951.086,06 | 29.008.245,36 | 28.632.506,58 |
| | 19.479.484,27 | 18.951.086,06 | 29.008.245,36 | 28.632.506,58 |
| Outras Desp. Operac. Não Relac. Saúde | | | | |
| Outras Desp. Op. c/ Planos Assist. à Saúde (iii) | (8.780,83) | (6.770,34) | (8.780,83) | (6.770,34) |
| Prog. Promoção Saúde Prev. Riscos Doenças (iv) | (23.367,16) | (111.577,47) | (23.367,16) | (111.577,47) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (942.005,70) | (1.436.305,51) | (942.005,70) | (1.436.305,51) |
| | (974.153,69) | (1.554.653,32) | (974.153,69) | (1.554.653,32) |
| Outras Despesas (v) | (19.260.316,14) | (18.746.314,89) | (20.233.788,84) | (20.354.287,82) |
| | (19.260.316,14) | (18.746.314,89) | (20.233.788,84) | (20.354.287,82) |

- (i) Refere-se ao recebimento de precatório decorrente do processo judicial no qual obteve êxito no pedido de reconhecimento da inexigibilidade da Taxa de Saúde Suplementar – TPS, cobrada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, trazida pela Lei nº 9.961, de 2000 e regulamentada pela RN nº 89/2005, artigo 3º, inciso I, e refere-se aos últimos 5 anos anteriores ao ajuizamento da ação e, valores relacionados a reversão das provisões de processos cíveis.
- (ii) Registram-se neste grupo as receitas de operações e os ressarcimentos de convênio com a patrocinadora Banrisul.
- (iii) Registram-se neste grupo as despesas operacionais de convênios de reciprocidade.
- (iv) Refere-se aos gastos com o Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.
- (v) Registram-se neste grupo as despesas das operações de convênio com a Patrocinadora Banrisul.

22. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | Controladora | | Consolidado | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Pessoal (i) | 17.490.276,47 | 16.585.592,05 | 17.490.276,47 | 16.585.592,05 |
| Serviços de terceiros (ii) | 2.892.415,72 | 2.522.606,20 | 2.892.415,72 | 2.522.606,20 |
| Localização e funcionamento | 1.207.737,79 | 1.281.617,78 | 4.527.493,00 | 4.272.629,51 |
| Depreciação e Amortização | 762.684,94 | 889.782,38 | 765.013,68 | 892.438,18 |
| Tributos | 94.137,03 | 95.616,33 | 94.137,03 | 95.616,33 |
| Outras (iii) | 296.588,75 | 219.776,11 | 297.415,95 | 241.393,59 |
| | 22.743.840,70 | 21.594.990,85 | 26.066.751,85 | 24.610.275,86 |

- (i) A variação nas despesas de pessoal resulta do impacto do acordo coletivo e a constituição da provisão para contribuições sociais e previdenciárias, divulgado na nota explicativa nº 16.

- (ii) Os serviços de terceiros contemplam as despesas com honorários advocatícios decorrentes dos processos judiciais de recuperação das contribuições previdenciárias, consultorias técnicas em saúde, administrativas e serviços de manutenção técnica de sistemas.
- (iii) Entre os componentes das despesas administrativas “outras” consta a provisão de multas ANS, conforme informado na nota explicativa nº 14.

23. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro é composto pelas receitas financeiras auferidas com a aplicação dos recursos dos planos e programas no mercado financeiro, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no ano.

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Receitas Financeiras | | | | |
| Receita Financeira - Operações Assist. Saúde | 551.629,63 | 406.454,86 | 551.629,63 | 406.454,86 |
| Receitas Aplicações Financeiras | 87.987.661,41 | 80.554.656,86 | 88.422.634,12 | 81.130.869,08 |
| Outras Receitas Financeiras | 9.640,52 | 9.388,95 | 9.640,52 | 9.388,95 |
| Despesas Financeiras | | | | |
| Despesa Financeira - Operações Assist. Saúde | (92.442,94) | (116.621,46) | (92.442,94) | (116.621,46) |
| Outras Despesas Financeiras | (161.483,36) | (152.010,19) | (161.928,06) | (152.307,00) |
| Resultado Financeiro Líquido | 88.295.005,26 | 80.701.869,02 | 88.729.544,27 | 81.277.784,43 |

24. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul (CABERGS) é uma associação de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa, e, portanto, isenta do recolhimento de Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL) sobre seu resultado líquido.

Sua controlada, Cabergs Corretora de Seguros Ltda., é tributada pelo método do Lucro Presumido, e apurou em 2023 o montante de R\$ 1.160.623,69 de Imposto de Renda e Contribuição Social, e em 2022 foi de R\$ 1.212.579,28.

25. SEGUROS

A Entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor, e os prêmios foram devidamente pagos. Em 31 de dezembro de 2023, a Entidade possuía a seguinte apólice contratada com terceiros:

| Item | Tipo de Cobertura | Controladora | | Consolidado | |
|--------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Bens – Imobilizado | Incêndio e outros | 4.856.688,75 | 4.856.688,75 | 4.916.945,75 | 4.971.829,45 |

26. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A CABERGS é patrocinadora dos Planos de Benefícios de Previdência Complementar administrados pela Fundação Banrisul: Plano de Benefício Definido- PB I, FBPREV, FBPREV II e FB PREV III. O total de contribuições de responsabilidade da CABERGS em 2023 foi de R\$ 641.182,03 (R\$ 632.053,39 em 2022).

27. GERENCIAMENTO DE RISCO

A CABERGS está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco que podem afetar o negócio da Entidade, destaca-se o Risco de Crédito. O Risco de Crédito é associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados a suas patrocinadoras e beneficiários e é atenuado pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência.

A Entidade também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é minimizado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração das aplicações em títulos públicos federais de renda fixa.

28. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina a Entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do resultado líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Resultado Líquido Antes do IRPJ e CSLL | 72.087.536,08 | 51.532.705,21 | 72.087.536,08 | 51.532.705,21 |
| Ajustes para Conciliação do Resultado Líq. c/ Geração de Caixa das Atividades Operacionais | 3.620.098,11 | 14.819.992,28 | 8.129.350,61 | 19.254.718,29 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 942.005,70 | 1.436.305,51 | 942.005,70 | 1.436.305,51 |
| Depreciações e Amortizações | 901.551,95 | 889.782,38 | 903.880,69 | 892.438,18 |
| Resultado Equivalência Patrimonial | (4.519.337,76) | (4.579.570,66) | - | - |
| Provisões Técnicas | 6.306.075,75 | 15.517.806,96 | 6.306.075,75 | 15.517.806,96 |
| Provisão (Reversão) Contingência | 212.100,85 | 318.804,37 | 199.686,85 | 171.303,92 |
| Outros - Ajuste de Avaliação Patrimonial | (222.298,38) | 1.236.863,72 | (222.298,38) | 1.236.863,72 |
| Resultado Líquido Ajustado | 75.707.634,19 | 66.352.697,49 | 80.216.886,69 | 70.787.423,50 |
| Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante | (82.600.214,40) | (69.388.170,33) | (81.473.975,95) | (67.997.279,51) |
| Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante | 664.782,77 | 828.833,54 | 1.130.674,46 | 824.287,17 |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais antes do Imposto de Renda e Contribuição Social | (6.227.797,44) | (2.206.639,30) | (126.414,80) | 3.614.431,16 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos | - | - | (903.480,46) | (1.000.209,64) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | (6.227.797,44) | (2.206.639,30) | (1.029.895,26) | 2.614.221,52 |

Assinado eletronicamente por:
Fernando Zingano
CPF: ***.919.400-**
Data: 26/02/2024 16:02:59 -03:00



Fernando Zingano
Diretor-Presidente

Assinado eletronicamente por:
Lisiane V. de Castro Luchese
CPF: ***.607.820-**
Data: 23/02/2024 10:26:07 -03:00



Lisiane Vieira de Castro Luchese
Diretora de Operações

Assinado eletronicamente por:
Carlos Augusto Grazziotin
CPF: ***.270.840-**
Data: 23/02/2024 12:35:10 -03:00



Carlos Augusto Grazziotin
Diretor Financeiro e Administrativo

Assinado eletronicamente por:
LOURDES TONIN
CPF: ***.707.210-**
Data: 23/02/2024 09:56:47 -03:00



Lourdes Tonin
Contadora CRC-RS 071.502/O-1