

**PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**
**CNPJ 15.594.468/0001-29**
**Carmópolis - SE**

| ATIVO                                                   | (Em R\$)             |                      |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                         | 2023                 | 2022                 |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                 | <b>17.549.879,13</b> | <b>14.658.109,41</b> |
| Disponível                                              | 48.886,89            | 119.100,30           |
| Realizável                                              | 17.500.992,24        | 14.539.009,11        |
| Aplicações Financeiras                                  | 2.858.449,73         | 3.424.183,94         |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas           | 2.301.593,06         | 2.246.800,62         |
| Aplicações Livres                                       | 556.856,67           | 1.177.383,32         |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 14.603.070,72        | 11.037.770,12        |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber                  | 14.603.070,72        | 11.037.770,12        |
| Créditos Tributários e Previdenciários                  | 17.270,69            | 58.151,95            |
| Bens e Títulos a Receber                                | 22.201,10            | 18.903,10            |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                             | <b>28.092.097,46</b> | <b>26.615.851,69</b> |
| Realizável a Longo Prazo                                | -                    | -                    |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                           | -                    | -                    |
| Investimentos                                           | 85.743,85            | 67.403,71            |
| Outros Investimentos                                    | 85.743,85            | 67.403,71            |
| Imobilizado                                             | 28.006.003,61        | 26.548.097,98        |
| Imóveis de Uso Próprio                                  | 22.512.225,73        | 20.914.621,70        |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos                  | 22.512.225,73        | 20.914.621,70        |
| Imobilizado de Uso Próprio                              | 174.213,15           | 239.512,35           |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos              | 131.275,85           | 180.786,04           |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Não Odontológicos      | 42.937,30            | 58.726,31            |
| Imobilizações em Curso                                  | -                    | -                    |
| Outras Imobilizações                                    | 5.319.564,73         | 5.393.963,93         |
| Intangível                                              | 350,00               | 350,00               |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                   | <b>45.641.976,59</b> | <b>41.273.961,10</b> |

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

**PASSIVO**

(Em R\$)

|                                                               | 2023                   | 2022                   |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b><u>PASSIVO CIRCULANTE</u></b>                              | <b>15.633.331,36</b>   | <b>20.647.522,63</b>   |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde</b> | <b>5.169.524,54</b>    | <b>10.324.861,63</b>   |
| <b>Provisões de Prêmios / Contraprestações</b>                | <b>558.770,67</b>      | <b>5.572.265,31</b>    |
| Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG       | 558.770,67             | 1.072.069,70           |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC           | -                      | 4.500.195,61           |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>              | <b>1.279.901,22</b>    | <b>1.295.648,26</b>    |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores</b> | <b>2.310.375,88</b>    | <b>2.141.365,25</b>    |
| <b>Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados</b>           | <b>1.020.476,77</b>    | <b>1.315.582,81</b>    |
| <b>Provisões</b>                                              | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| Provisão para IR e CSLL                                       | -                      | -                      |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>                 | <b>1.110.818,64</b>    | <b>1.148.672,32</b>    |
| <b>Empréstimos e Financiamentos</b>                           | <b>8.854.098,37</b>    | <b>8.701.742,21</b>    |
| <b>Débitos Diversos</b>                                       | <b>498.889,81</b>      | <b>472.246,47</b>      |
| <b><u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u></b>                          | <b>11.334.229,92</b>   | <b>14.674.448,06</b>   |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b> | <b>916.904,32</b>      | <b>1.413.577,27</b>    |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS                     | 916.904,32             | 1.413.577,27           |
| <b>Provisões</b>                                              | <b>1.263.474,94</b>    | <b>948.701,19</b>      |
| Provisões para Ações Judiciais                                | 1.263.474,94           | 948.701,19             |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>                 | <b>2.030.940,02</b>    | <b>1.821.554,93</b>    |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições                      | 2.030.940,02           | 1.821.554,93           |
| <b>Empréstimos e Financiamentos</b>                           | <b>7.122.910,64</b>    | <b>10.490.614,67</b>   |
| <b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>                              | <b>18.674.415,31</b>   | <b>5.951.990,41</b>    |
| <b>Capital Social</b>                                         | <b>50.562.179,00</b>   | <b>17.393.179,00</b>   |
| <b>Adiantamento para Futuro Aumento de Capital</b>            | <b>-</b>               | <b>20.883.465,00</b>   |
| <b>Lucros/Prejuízos Acumulados ou Resultado</b>               | <b>(31.887.763,69)</b> | <b>(32.324.653,59)</b> |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                       | <b>45.641.976,59</b>   | <b>41.273.961,10</b>   |

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

LUIZ ANTONIO  
MITIDIERI:11170280544  
Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO MITIDIERI:11170280544  
Dados: 2024.03.29 07:52:25 -03'00'

LUIZ ANTONIO MITIDIERI  
CPF 999.045.605-44  
Sócio Administrador

BASILIO GONZAGA DE  
LIMA:06771467520  
Assinado de forma digital por BASILIO GONZAGA DE LIMA:06771467520  
Dados: 2024.03.29 07:57:08 -03'00'

BASILIO GONZAGA DE LIMA  
CPF 067.714.675-20  
CONTADOR CRC SE 3113

**PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**
**CNPJ 15.594.468/0001-29**
**Carmópolis - SE**
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE**

|                                                                      | ( Em R\$ )             |                        |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                      | 2023                   | 2022                   |
| <b>Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde</b>        | <b>87.165.798,02</b>   | <b>84.269.494,83</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                 | <b>87.784.041,92</b>   | <b>84.742.600,33</b>   |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                          | 83.283.846,31          | 85.552.721,20          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde  | 4.500.195,61           | (810.120,87)           |
| (-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora                  | (618.243,90)           | (473.105,50)           |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>                                 | <b>(65.377.166,13)</b> | <b>(75.390.052,11)</b> |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados                             | (65.359.575,75)        | (75.260.843,08)        |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados             | (17.590,38)            | (129.209,03)           |
| <b>(=) RESULTADO DAS OPER C/ PLANOS ASS SAÚDE</b>                    | <b>21.788.631,89</b>   | <b>8.879.442,72</b>    |
| <b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b> | -                      | -                      |
| <b>Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b> | <b>(665.950,04)</b>    | <b>(1.787.679,87)</b>  |
| Outras Despesas de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde        | (148.141,94)           | (322.935,18)           |
| Provisão para Perdas sobre Créditos                                  | (517.808,10)           | (1.464.744,69)         |
| <b>Outras Desp Oper Ass à Saúde não Rel c/ PI Saúde da OPS</b>       | -                      | -                      |
| <b>(=) RESULTADO BRUTO</b>                                           | <b>21.122.681,85</b>   | <b>7.091.762,85</b>    |
| Despesas de Comercialização                                          | (1.640.446,87)         | (1.960.362,56)         |
| Despesas Administrativas                                             | (14.515.872,38)        | (12.647.037,69)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                  | <b>(4.412.185,33)</b>  | <b>(5.129.178,11)</b>  |
| Receitas Financeiras                                                 | 382.092,68             | 548.171,52             |
| Despesas Financeiras                                                 | (4.794.278,01)         | (5.677.349,63)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                         | <b>(12.327,00)</b>     | <b>(21.544,92)</b>     |
| Receitas Patrimoniais                                                | -                      | -                      |
| Despesas Patrimoniais                                                | (12.327,00)            | (21.544,92)            |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                  | <b>541.850,27</b>      | <b>(12.666.360,43)</b> |
| Imposto de Renda                                                     | (70.823,80)            | -                      |
| Contribuição social                                                  | (34.136,57)            | -                      |
| Impostos Diferidos                                                   | -                      | -                      |
| Participações Sobre o Lucro                                          | -                      | -                      |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                             | <b>436.889,90</b>      | <b>(12.666.360,43)</b> |

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

LUIZ ANTONIO  
MITIDIERI:11170280544

Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO MITIDIERI:11170280544  
Dados: 2024.03.29 07:53:08 -03'00'

LUIZ ANTONIO MITIDIERI  
CPF 999.045.605-44  
Sócio Administrador

BASILIO GONZAGA  
DE  
LIMA:06771467520

Assinado de forma digital por BASILIO GONZAGA DE LIMA:06771467520  
Dados: 2024.03.29 07:58:07 -03'00'

BASILIO GONZAGA DE LIMA  
CPF 067.714.675-20  
CONTADOR CRC SE 3113

Av. Francisco Porto, 686 - Salgado Filho | Aracaju-SE CEP: 49020-570

Tel.: (79) 4009-3100

 Plamed\_saude  PlamedOficial [www.plamed.com.br](http://www.plamed.com.br)

## PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

CNPJ 15.594.468/0001-29

Carmópolis - SE

| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO<br>DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE<br>(Em R\$) |                      |                      |                    |                        |                               |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Eventos                                                                                                   | Capital Social       | Reservas de Capital  | Reservas de Lucros | Prejuízos Acumulados   | Outros Resultados Abrangentes | TOTAIS               |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>                                                                    | <b>17.393.179,00</b> | <b>4.012.704,79</b>  | -                  | <b>(19.658.293,16)</b> | -                             | <b>1.747.590,63</b>  |
| Ajustes de Exercícios Anteriores                                                                          | -                    | -                    | -                  | -                      | -                             | -                    |
| Aumento do Capital Social com imóveis                                                                     | -                    | -                    | -                  | -                      | -                             | -                    |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital                                                               | -                    | 16.870.760,21        | -                  | -                      | -                             | 16.870.760,21        |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício                                                                       | -                    | -                    | -                  | (12.666.360,43)        | (12.666.360,43)               | (12.666.360,43)      |
| <b>Resultado Abrangente Total</b>                                                                         | -                    | -                    | -                  | -                      | <b>(12.666.360,43)</b>        | -                    |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>                                                                    | <b>17.393.179,00</b> | <b>20.883.465,00</b> | -                  | <b>(32.324.653,59)</b> | -                             | <b>5.951.990,41</b>  |
| Ajustes de Exercícios Anteriores                                                                          | -                    | -                    | -                  | -                      | -                             | -                    |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital                                                               | -                    | 12.285.535,00        | -                  | -                      | -                             | 12.285.535,00        |
| Aumento do Capital Social                                                                                 | 33.169.000,00        | (33.169.000,00)      | -                  | -                      | -                             | -                    |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício                                                                       | -                    | -                    | -                  | 436.889,90             | 436.889,90                    | 436.889,90           |
| <b>Resultado Abrangente Total</b>                                                                         | -                    | -                    | -                  | -                      | <b>436.889,90</b>             | -                    |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>                                                                    | <b>50.562.179,00</b> | -                    | -                  | <b>(31.887.763,69)</b> | -                             | <b>18.674.415,31</b> |

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

LUIZ ANTONIO MITIDIERI:11170280544  
0280544  
LUIZ ANTONIO MITIDIERI  
CPF 999.045.605-44  
Sócio Administrador

Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO MITIDIERI:11170280544  
Dados: 2024.03.29 07:49:18 -03'00'

BASILIO GONZAGA DE LIMA:06771467520  
BASILIO GONZAGA DE LIMA  
CPF 067.714.675-20  
CONTADOR CRC SE 3113

Assinado de forma digital por BASILIO GONZAGA DE LIMA:06771467520  
Dados: 2024.03.29 07:54:38 -03'00'

**PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**
**CNPJ 15.594.468/0001-29**
**Carmópolis - SE**
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**
**(Em R\$)**

|                                                                            | <b>2023</b>           | <b>2022</b>           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                             |                       |                       |
| Recebimento de Planos Saúde                                                | 76.915.859,38         | 72.068.707,72         |
| Juros de Aplicações Financeiras                                            | 388.487,50            | 338.381,24            |
| Resgate de Aplicações Financeiras                                          | 919.887,26            | 2.407.474,23          |
| Outros Recebimentos Operacionais                                           | -                     | -                     |
| Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde                   | (65.725.293,48)       | (66.800.773,01)       |
| Pagamento de Comissões                                                     | (1.640.528,39)        | (1.853.321,96)        |
| Pagamento de Pessoal                                                       | (4.428.266,03)        | (3.948.532,94)        |
| Pagamento de Serviços Terceiros                                            | (2.465.870,35)        | (1.716.451,92)        |
| Pagamento de Tributos                                                      | (5.330.395,06)        | (3.267.301,79)        |
| Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)               | (720.539,45)          | (237.483,18)          |
| Pagamento de Aluguel                                                       | (1.458.318,15)        | (244.005,61)          |
| Pagamento de Promoção/Publicidade                                          | (312.286,93)          | (256.003,51)          |
| Aplicações Financeiras                                                     | (234.724,98)          | (497.108,26)          |
| Outros Pagamentos Operacionais                                             | (1.683.226,76)        | (1.497.937,22)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                           | <b>(5.775.215,44)</b> | <b>(5.504.356,21)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                          |                       |                       |
| Recebimento de Venda de Investimentos                                      | -                     | -                     |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar                   | -                     | -                     |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros                       | (275.444,86)          | (245.274,12)          |
| Outros Pagamentos das Atividades de Investimento                           | -                     | (20.629,21)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                        | <b>(275.444,86)</b>   | <b>(265.903,33)</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                         |                       |                       |
| Integralização de Capital em Dinheiro                                      | 14.042.120,00         | 16.870.760,21         |
| Recebimento – Empréstimos/Financiamentos                                   | 7.865.000,00          | 7.865.000,00          |
| Títulos Descontados                                                        | -                     | -                     |
| Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos                            | (4.932.725,51)        | (4.968.245,27)        |
| Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing              | (10.993.947,60)       | (14.284.759,71)       |
| Pagamento de Participação nos Resultados                                   | -                     | -                     |
| Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento                            | -                     | -                     |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                       | <b>5.980.446,89</b>   | <b>5.482.755,23</b>   |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                           | <b>(70.213,41)</b>    | <b>(287.504,31)</b>   |
| <b>CAIXA – Saldo Inicial</b>                                               | <b>119.100,30</b>     | <b>406.604,61</b>     |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>                                                 | <b>48.886,89</b>      | <b>119.100,30</b>     |
| <b>Ativos Livres no Início do Período</b>                                  | <b>1.296.483,62</b>   | <b>3.578.619,97</b>   |
| <b>Ativos Livres no Final do Período</b>                                   | <b>605.743,56</b>     | <b>1.296.483,62</b>   |
| <b>Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b> | <b>(690.740,06)</b>   | <b>(2.282.136,35)</b> |

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

LUIZ ANTONIO  
MITIDIERI:11170280544

Assinado de forma digital por LUIZ  
ANTONIO MITIDIERI:11170280544  
Dados: 2024.03.29 07:50:22 -03'00'

LUIZ ANTONIO MITIDIERI  
CPF 999.045.605-44  
Sócio Administrador

BASILIO GONZAGA DE  
LIMA:06771467520

Assinado de forma digital por  
BASILIO GONZAGA DE  
LIMA:06771467520  
Dados: 2024.03.29 07:55:33 -03'00'

BASILIO GONZAGA DE LIMA  
CPF 067.714.675-20  
CONTADOR CRC SE 3113

## **PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**

**CNPJ 15.594.468/0001-29**

**Carmópolis - SE**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

#### **NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **PLAMED PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, com sede na Rua Manoel Joventino Magalhães, S/N, Santa Bárbara I – Carmópolis – SE, é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro.

A sociedade atua na atividade de operadora de planos de assistência à saúde e prestação de serviços de assistência médica, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### **NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

##### **2.1. Base de apresentação**

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas 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, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC. A administração da entidade autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 27/03/2024, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

##### **2.2. Principais práticas contábeis**

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

###### **2.2.1. Apuração do resultado**

- a) **Receita:** o resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura individual de cada contrato e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referentes ao mês subsequente passou a ser contabilizada na rubrica “Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha – PPCNG”.
- b) **Custo:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são

apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

### **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. Ajuste a valor presente**

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes e quando aplicável.

### **2.2.4. Redução ao valor recuperável de ativos ("impairment")**

A Lei número 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A entidade identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

### **2.2.5. Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem caixa e saldos positivos em contas correntes bancárias de livre movimentação.

### **2.2.6. Aplicações Financeiras**

Aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria "ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado"

### **2.2.7. Contraprestações pecuniárias a receber**

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais, incluindo nessa provisão a totalidade de parcelas de cada contrato com atraso.

### **2.2.8. Créditos Tributários e Previdenciários**

Registrados pelo valor nominal, quando existentes.

### **2.2.9. Bens e Títulos a Receber**

Registrados pelo valor nominal, exceto para depósitos judiciais que são atualizados pelos rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como longo prazo.

#### **2.2.10. Imobilizado**

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Os bens estão registrados ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear com base em taxas permitidas pela Legislação do Imposto de Renda, cujas taxas são julgadas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil, econômica e estimada dos bens.

#### **2.2.11. Provisões Técnicas**

##### **2.2.11.1. Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG**

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

##### **2.2.11.2. Provisão de Eventos a Liquidar**

São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados.

##### **2.2.11.3. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentada atualmente pela RN 574/2023 da ANS, a exigibilidade iniciou-se em janeiro/2008 e representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS. Para operadoras de pequeno e médio porte, na ausência de nota técnica aprovada pela ANS, deve-se utilizar 9,5% das contraprestações emitidas líquidas dos últimos doze meses na modalidade de preço pré-estabelecido ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido, dos dois o maior. A RN 274/2011 da ANS faculta as operadoras que possui até 100.000 beneficiários, adotar os percentuais de 8,5% (s/ contraprestações) e 10% (s/ eventos) para o cálculo dessa Provisão.

A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 702.381,60 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2023. (R\$ 969.183,29 em 31.12.2022).

#### **2.2.12. Débitos de Operações de Assistência a Saúde**

##### **a) Comercialização sobre Operações**

A entidade atua na comercialização de planos de saúde, através de pessoal próprio e corretoras terceirizadas, sendo que o montante quando existente nesta conta no passivo de curto prazo, refere-se ao valor das Comissões a pagar ao final do exercício.

#### **2.2.13. Empréstimos e Financiamentos**

Refere-se a saldos bancários devedores e empréstimos para capital de giro, e são registrados pelos valores ingressados e amortizados pelas parcelas efetivamente pagas e acrescidos de encargos financeiros, estando os empréstimos ajustados a valor presente até a data do balanço.

#### **2.2.14. Débitos Diversos**

Refere-se a obrigações com a folha de pagamento dos funcionários, provisões de férias e encargos sociais correspondentes e fornecedores de bens e serviços.

#### **2.2.15. Tributos, Contribuições e Encargos Sociais a Recolher**

As obrigações de imposto de renda, contribuição social e demais tributos e contribuições são calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, com a apropriação de encargos incidentes (multas e juros) sobre os montantes ainda não recolhidos.

#### **2.2.16. Ativos e Passivos contingentes**

A entidade avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela Norma e Procedimento de Contabilidade - NPC nº 22, instituída pelo IBRACON - Instituto dos Auditores Independentes do Brasil e o CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes).

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

### **NOTA 3. DETALHAMENTO DOS SALDOS**

#### **3.1. DISPONÍVEL**

Está representado por valores e numerários em bancos conta movimento.

#### **3.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS**

Está representado por aplicações financeiras em títulos de renda fixa junto a instituições financeiras, registradas ao custo de aplicação e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo de R\$ 2.301.593,06 em 31.12.2023 (R\$ 2.246.800,62 em 31.12.2022). Referidas aplicações se destinam a garantir as Provisões Técnicas da operadora, em atendimento as RN's 521/2022 e 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### 3.3. APLICAÇÕES LIVRES

Está representado por aplicações financeiras livres em títulos de renda fixa junto a instituições financeiras, registradas ao custo de aplicação e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo de R\$ 556.856,67 em 31.12.2023 (R\$ 1.177.383,32 em 31.12.2022).

### 3.4. CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos.

| Descrição                            | 31.12.2023           | 31.12.2022           |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Plano Individual                     | 9.116.291,12         | 8.214.636,88         |
| Plano Coletivo                       | 5.998.401,33         | 3.982.047,02         |
| (-) Provisão para Perdas s/ Créditos | (511.621,73)         | (1.158.913,78)       |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>14.603.070,72</b> | <b>11.037.770,12</b> |

### 3.5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

Representados por créditos de IRRF a compensar s/ aplicações financeiras, com saldo de R\$ 17.270,69 em 31.12.2023 (R\$ 58.151,95 em 31.12.2022).

### 3.6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por adiantamentos a funcionários, com saldo de R\$ 22.201,10 em 31.12.2023 (R\$ 18.903,10 em 31.12.2022).

### 3.7. INVESTIMENTOS

Representado por investimento em Consórcio junto ao Banco do Brasil, com saldo de R\$ 85.743,85 em 31.12.2023 (R\$ 67.403,71 em 31.12.2022).

### 3.8. IMOBILIZADO

O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995 e ajustados por encargos de depreciação acumulada até 31 de dezembro de 2023, calculados a taxas usuais permitidas pela Legislação do Imposto de Renda, cujas taxas são julgadas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil, econômica e estimada dos bens.

| 31.12.2023                                        |                      |                               |                      | 31.12.2022           |
|---------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| BEM                                               | CUSTO                | DEPRECIACÃO<br>O<br>ACUMULADA | VALOR<br>RESIDUAL    | VALOR<br>RESIDUAL    |
| Terrenos                                          | 10.300.000,00        |                               | 10.300.000,00        | 8.100.000,00         |
| Edificações                                       | 15.059.899,03        | 2.847.673,30                  | 12.212.225,73        | 12.814.621,70        |
| Máq. e Equip. Hospitalares                        | 934.386,68           | 870.247,97                    | 64.138,71            | 94.114,63            |
| Móv. e Utens. Hospitalares                        | 481.083,91           | 413.946,77                    | 67.137,14            | 86.671,41            |
| Veículos Hospitalares                             | 190.356,00           | 190.356,00                    | -                    | -                    |
| Equip. Proc. Dados Não Hospitalares               | 478.443,63           | 478.443,63                    | -                    | 1.095,41             |
| Móveis e Utensílios Não Hospitalares              | 486.257,61           | 443.320,31                    | 42.937,30            | 57.630,90            |
| Veículos Não Hospitalares                         | 714.049,04           | 714.049,04                    | -                    | -                    |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros Hospitalares | 7.850.249,73         | 2.530.685,00                  | 5.319.564,73         | 5.393.963,93         |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>36.494.725,63</b> | <b>8.488.722,02</b>           | <b>28.006.003,61</b> | <b>26.548.097,98</b> |

A operadora procedeu com teste de recuperabilidade ("impairment"), identificando que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

### 3.9. INTANGÍVEL

Representado por Marcas Comerciais, registradas pelo custo de aquisição.

### 3.10. PROVISÕES TÉCNICAS – Circulante e Não Circulante

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, cujo montante do saldo, estava assim composto:

| Descrição                                                            | 31.12.2023          | 31.12.2022           |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)          | 558.770,67          | 1.072.069,70         |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC (ii)             | -                   | 4.500.195,61         |
| Provisão de Eventos a Liquidar-Ressarcimentos SUS – Circulante (iii) | 1.279.901,22        | 1.295.648,26         |
| Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarc. SUS - Não Circulante (iii) | 916.904,32          | 1.413.577,27         |
| Provisão de Eventos a Liquidar – Outros Prestadores (iv)             | 2.310.375,88        | 2.141.365,25         |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (v)             | 702.381,60          | 969.183,29           |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA – SUS (vi)      | 318.095,17          | 346.399,52           |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>6.086.428,86</b> | <b>11.738.438,90</b> |

(i) Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

(ii) Provisão destinada a suprir Insuficiência de Contraprestações, cuja provisão é calculada com base na Resolução Normativa nº 574/2023 da ANS. Em 31.12.2023 a operadora não apresenta insuficiência de contraprestações.

(iii) Refere-se a cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme art. 32 da Lei 9.656/98.

(iv) São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de despesas com eventos conhecidos ou avisados.

(v) A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 702.381,60, registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2023. (R\$ 969.183,29 em 31.12.2022).

(vi) A PEONA – SUS é calculada com base em histórico de cobranças de Eventos de Ressarcimentos ao SUS e contabilizada com base em cálculo e informações disponibilizadas pela ANS. O valor registrado no Balanço Patrimonial de 31.12.2023 corresponde a integralidade do saldo.

### 3.11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – Circulante e Não Circulante

Estão representados por:

|                        | 31.12.2023          |                     | 31.12.2022          |                     |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                        | Curto Prazo         | Longo Prazo         | Curto Prazo         | Longo Prazo         |
| CSLL a Pagar           | 34.136,57           |                     |                     |                     |
| ISS a Recolher         | 21.047,57           |                     | 18.472,00           | -                   |
| INSS a Recolher        | 131.286,14          |                     | 123.903,61          | -                   |
| FGTS a Recolher        | 33.595,29           |                     | 32.816,41           | -                   |
| IRRF e CSRF a Recolher | 108.917,97          |                     | 298.962,91          | -                   |
| ISS Retido a Recolher  | 141.759,24          |                     | 171.579,07          | -                   |
| PIS/COFINS a Recolher  | 41.587,86           |                     | 30.079,40           | -                   |
| Parcelamentos RFB      | 598.488,00          | 2.030.940,02        | 472.858,92          | 1.821.554,93        |
| <b>TOTAL</b>           | <b>1.110.818,64</b> | <b>2.030.940,02</b> | <b>1.148.672,32</b> | <b>1.821.554,93</b> |

### 3.12. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS – Circulante e Não Circulante

Representados por empréstimos e financiamento para aquisição de ativos junto a instituições financeiras:

|                         | 31.12.2023          |                     | 31.12.2022          |                      |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|                         | Curto Prazo         | Longo Prazo         | Curto Prazo         | Longo Prazo          |
| Banco do Nordeste       | 3.192.332,97        | 5.822.181,23        | 4.585.834,18        | 7.481.403,39         |
| Banco Daycoval          | 2.312.313,95        | 501.110,97          | 2.412.209,75        | 1.093.040,53         |
| Caixa Econômica Federal | -                   | -                   | 178.080,52          | -                    |
| Banco Banese            | 2.811.989,15        | 452.951,81          | 1.005.617,80        | 1.049.504,15         |
| Banco Safra             | 537.462,30          | 346.666,63          | 519.999,96          | 866.666,60           |
| <b>TOTAL</b>            | <b>8.854.098,37</b> | <b>7.122.910,64</b> | <b>8.701.742,21</b> | <b>10.490.614,67</b> |

### 3.13. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

| Descrição              | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Obrigações com Pessoal | 488.177,68        | 461.792,26        |
| Fornecedores           | 9.470,68          | 10.154,01         |
| Outros Débitos a Pagar | 1.241,45          | 300,20            |
| <b>TOTAL</b>           | <b>498.889,81</b> | <b>472.246,47</b> |

### 3.14. PROVISÕES JUDICIAIS – Passivo Não Circulante

Com base em posição fornecida por seus advogados, de 31.12.2023, a operadora possui sob discussão judicial, processos de contingências cíveis com probabilidade de perda "PROVÁVEL" e "POSSÍVEL", no total de R\$ 1.263.474,94 (R\$ 948.701,19 em 31.12.2022), cujo montante encontra-se provisionado em seu Balanço Patrimonial de 31.12.2023.

A administração da operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar relevante que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas e tributários.

### 4. REGIME TRIBUTÁRIO

O regime tributário adotado pela entidade é o lucro real. As declarações de Imposto de Renda dos últimos 05 (cinco) anos estão sujeitas a revisão e lançamentos adicionais pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem em aberto para eventual revisão por períodos variáveis de prescrição.

### 5. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito e integralizado pertence inteiramente a quotistas domiciliados no País e está composto por 50.562.179 quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 50.562.179,00 em 31.12.2023 (R\$ 17.393.179,00 em 31.12.2022), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social.

### 6. FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

**ATIVIDADES OPERACIONAIS**

**2023**

**2022**

|                                                           |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Resultado do Exercício                                    | 436.889,90            | (12.666.360,43)       |
| (+) Depreciação/Amortização                               | 978.192,74            | 1.004.857,66          |
| Ajustes Investimentos                                     | (18.340,14)           | 329,58                |
| Ajustes Imobilizado                                       | (2.160.653,51)        |                       |
| Ajustes Empréstimos e Financiamentos                      | 3.089.740,24          | 6.207.649,72          |
| <b>RESULTADO AJUSTADO</b>                                 | <b>2.325.829,23</b>   | <b>(5.453.523,47)</b> |
| <b>(Aumento) Diminuição nos Ativos</b>                    | <b>(2.961.983,13)</b> | <b>21.928,98</b>      |
| Aplicações                                                | 565.734,21            | 1.781.841,59          |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde   | (3.565.300,60)        | (2.764.065,84)        |
| Créditos Tributários e Previdenciários                    | 40.881,26             | (6.771,09)            |
| Bens e Títulos a Receber                                  | (3.298,00)            | 14.695,00             |
| Depósitos Judiciais e Fiscais – Ativo Não Circulante      |                       | 996.229,32            |
| <b>Aumento (Diminuição) nos Passivos</b>                  | <b>(5.139.061,54)</b> | <b>(72.761,72)</b>    |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde    | (5.652.010,04)        | (2.723.406,14)        |
| Provisões                                                 | 314.773,75            | 388.817,34            |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                    | 171.531,41            | 2.504.582,82          |
| Débitos Diversos                                          | 26.643,34             | (242.755,74)          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b> | <b>(5.775.215,44)</b> | <b>(5.504.356,21)</b> |

## 7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2023, o Patrimônio Líquido da operadora apresentava a seguinte composição:

| Descrição                                 | 31.12.2023           | 31.12.2022          |
|-------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Capital Social                            | 50.562.179,00        | 17.393.179,00       |
| Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital | -                    | 20.883.465,00       |
| Lucros/Prejuízos Acumulados               | (31.887.763,69)      | (32.324.653,59)     |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>18.674.415,31</b> | <b>5.951.990,41</b> |

## 8. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 9. ALIENAÇÃO E TRANSFERÊNCIA DA CARTEIRA

Da Intenção de Alienação e Transferência Voluntária Total da Carteira

No tocante as decisões desfavoráveis do Conselho Administrativo de Defesa Econômica – CADE, temos a informar que a Operadora possui um novo player interessado. Por se tratar de uma S.A não podemos revelar no momento, mas, nos próximos 60 dias enviaremos as informações para os órgãos competentes.

Carmópolis - SE, 31 de dezembro de 2023.

LUIZ ANTONIO  
MITIDIERI:11170280  
544  
LUIZ ANTONIO MITIDIERI  
CPF 999.045.605-44  
Sócio Administrador

Assinado de forma digital por  
LUIZ ANTONIO  
MITIDIERI:11170280544  
Dados: 2024.03.29 00:04:48 -03'00'

BASILIO GONZAGA DE  
LIMA:06771467520  
BASILIO GONZAGA DE LIMA  
CPF 067.714.675-20  
CONTADOR CRC SE 3113

Assinado de forma digital por  
BASILIO GONZAGA DE  
LIMA:06771467520  
Dados: 2024.03.29 00:05:46 -03'00'