

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
CNPJ-MF nº. 03.011.072/0001-22
CAMPINAS – SP

DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS - 2023
E RELATÓRIO DOS
AUDITORES
INDEPENDENTES

SUMÁRIO:

- **Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras.....03**

- **Demonstrações Financeiras**

 - Relatório da Administração.....06
 - Balanço Patrimonial.....09
 - Demonstração do Resultado.....11
 - Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.....12
 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.....13
 - Notas Explicativas.....14

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Diretores, Administradores e Quotistas do
Plano Hospital Samaritano Ltda.
Campinas – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para a opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Plano Hospital Samaritano Ltda., de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022 incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas, com parecer sem modificação emitido em 29 de março de 2023.

RENATO
DA SILVA
ARAÚJO:
6681601
7820

Assinado de
forma digital por
RENATO DA
SILVA
ARAÚJO:O668160
17820
Dados:
2024.03.26
22:57:41 -03'00'

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre este relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração da **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Plano Hospital Samaritano Ltda. de continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração do **Plano Hospital Samaritano Ltda.**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras tomadas em conjunto estão livres de distorção relevantes, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de março de 2024.

RENATO DA SILVA
ARAUJO:6681601
7820

Assinado de forma digital
por RENATO DA SILVA
ARAUJO:66816017820
Dados: 2024.03.26
22:57:20 -03'00'



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325

RENATO DA SILVA ARAÚJO
CONTADOR CRC 1SP 118.508/0
RESPONSÁVEL TÉCNICO

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Quotistas:

A administração do **PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA**, em conformidade com as disposições legais e societária, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório de Administração e as suas demonstrações financeiras, e elaborado o relatório dos auditores independentes sobre essas demonstrações, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

Perfil Corporativo

A Operadora **PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA**, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no Cadastro Nacional da Pessoas Jurídicas CNPJ/MF sob nº. 03.011.072/0001-22, é uma entidade do segmento de planos de saúde individuais e coletivos empresarial, regulada pelas Leis nº(s) 9656/1998 e 9961/2000 - ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, registro nº 41.125-6, com sede na cidade de Campinas, SP.

A nossa operadora é classificada na modalidade medicina de grupo na categoria de grande porte, pois possuímos registrados junto a carteira de beneficiários número superior a 135.000 (cem trinta e cinco mil) vidas. Zelamos pelo cumprimento de todas as obrigações quer seja, assistencial, exigidas pelo órgão regulador, econômica, social, ambiental, fiscal, regidas pelas normas de nosso país.

Política de Resultados

Nossos resultados financeiros de 2023 demonstram a importância de uma gestão financeira responsável e comprovam a capacidade do PHS na manutenção do seu equilíbrio econômico financeiro, considerando toda a pressão pela demanda de utilização em nossa rede de atendimento.

Observamos que as condições de mercado desafiadoras que pressionaram nossa performance no exercício de 2023, permanecem no primeiro trimestre de 2024.

Apesar do cenário de curto prazo, temos a confiança nos resultados de médio e longo prazo, com base no planejamento estratégico já definido pelo PHS, para os próximos doze meses.

Negócios sociais e principais fatos internos e externos que tiveram influência na performance do PHS

Um dos principais fatos que influenciaram diretamente no resultado do PHS, foi expansão da rede de serviços verticalizados pertencente ao grupo.

Mantivemos a melhoria continua da excelência de nossos atendimentos junto aos beneficiários e melhorando cada vez mais nossa forma de comunicação e relacionamento.

Governança Corporativa

Com o objetivo de criar a estrutura de governança corporativa e assegurar a transparência em todas as relações, o PHS vem desenvolvendo desde 2021, o refinamento de suas práticas corporativas, criando um ambiente de confiança maior entre sócios, funcionários, prestadores de serviços, clientes e demais públicos de interesse.

Capital Humano

Parte fundamental do PHS é garantir um futuro melhor a seus colaboradores. Isso passa necessariamente por investimentos na capacidade do nosso grupo de colaboradores, pelo cuidado com a saúde e segurança e apoio de todos.

Alguns indicadores econômico-financeiro – exercício 2023

Valores em R\$ mil - Consolidado	2023	2022	Variação R\$	Var. %
Receita Operacional Bruta	437.533.103,04	381.641.481,90	55.891.621,14	14,65
Deduções de receita bruta	(3.670.392,06)	(3.383.223,55)	(287.168,51)	8,49
Receita Operacional Líquida	433.862.710,98	378.258.258,40	55.604.452,58	14,70
Custo dos Serviços e Despesas	(429.643.048,25)	(376.818.676,65)	(52.824.371,60)	14,02
EBTIDA	8.682.270,98	8.150.265,48	532.005,50	6,53

Nº de Colaboradores	2023	2022	Variação Quantitativo	Var. %
Nº de colaboradores próprios	280	243	37	15,23
Nº de colaboradores parceiros	3.662	3.440	222	6,45

Indicadores Patrimoniais - Consolidado	2023	2022	Variação R\$	Var. %
Ativo Total (R\$Mil)	140.558.965,20	142.013.528,95	-1.454.563,75	-1,02
Patrimônio Líquido (R\$Mil)	75.450.623,49	78.417.197,25	-2.966.573,76	-3,78

Endividamento - Consolidado	2023	2022	Variação R\$	Var. %
Dívida Bruta (R\$Mil)	65.108.341,71	63.596.331,65	1.512.010,06	2,38

(-) Caixa, Equivalentes e Aplic. Financeiras (R\$Mil)	119.255.326,98	121.502.997,70	-2.247.670,72	-1,85
---	----------------	----------------	---------------	-------

Consolidado todos os produtos	2023	2022	Variação Quantitativa	Var. %
Nº de Beneficiários	135.306	121.219	14.087	11,62

Posição – fonte ANS - 31.12.2022/21

Agradecimento

Diante do que enfrentamos nos últimos anos, nosso agradecimento em especial aos nossos beneficiários que tiveram compromisso e mantiveram seus planos e confiança em nosso trabalho.

Aos nossos colaboradores, o nosso agradecimento pelo apoio e engajamento diante de tantas dificuldades enfrentadas.

Aos sócios, gestores e administradores nossa gratidão pela confiança no trabalho realizado.

À Diretoria

Campinas, 27 de março de 2024

RICARDO DE CAPRIO:06643719810
719810
Assinado de forma digital por RICARDO DE CAPRIO:06643719810
Dados: 2024.03.28 15:28:17 -03'00'

RICARDO DE CAPRIO
Diretor Presidente

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

ATIVO	Nota Explicativa	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		67.864.741,44	70.743.788,84
Disponível	(04)	181.399,66	273.038,75
Realizável		67.683.341,78	70.470.750,09
Aplicações Financeiras	(05)	35.444.248,98	45.289.997,91
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas		24.989.085,38	22.475.419,50
Aplicações Livres		10.455.163,60	22.814.578,41
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(06)	29.674.432,04	24.424.682,46
Contraprestação a Receber		607.167,38	24.186.067,60
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. Planos Saúde Operadora	(07)	24.031,97	160,32
Créditos Tributários e Previdenciários	(08)	1.255.699,72	481.888,12
Bens e Títulos a Receber	(09)	1.284.929,07	274.021,28
ATIVO NÃO CIRCULANTE		72.694.223,76	71.269.740,11
Realizável a Longo Prazo	(10)	70.702.426,10	69.523.852,28
Títulos e Créditos a Receber		2.491.581,72	1.944.384,61
Ativo Fiscal Diferido		16.820.258,84	16.820.258,84
Depósitos Judiciais e Fiscais		11.212.010,06	10.580.633,35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		40.178.575,48	40.178.575,48
Investimentos	(11)	4.320,00	4.320,00
Outros Investimentos		4.320,00	4.320,00
Imobilizado	(12)	1.899.708,85	1.606.739,71
Imóveis - Não Hospitalares		1.269.521,33	-
Uso Próprio - Hospitalares		-	721,25
Uso Próprio - Não Hospitalares		1.607.304,72	1.269.521,33
Outras Imobilizações		292.404,13	336.497,13
Intangível	(13)	87.768,81	134.828,12
TOTAL DO ATIVO		140.558.965,20	142.013.528,95

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

PASSIVO	Nota Explicativa	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		39.752.883,07	39.168.514,82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(14)	34.104.703,70	26.202.988,02
Provisão de Contraprestação		7.497.630,79	3.477.008,17
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(14.A)	7.497.630,79	3.477.008,17
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(14.B)	19.261.483,89	15.659.265,28
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest Serv As	(14.C)	4.548.213,26	4.110.973,04
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEON/	(14.D)	2.797.375,76	2.955.741,53
Provisões		-	60.717,58
Provisões para Ações Judiciais		-	60.717,58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(15)	2.364.555,99	2.592.756,60
Débitos Diversos	(16)	3.283.623,38	10.312.052,62
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		25.355.458,64	24.427.816,88
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		11.327.698,81	10.490.590,61
Provisões		13.827.391,92	13.937.226,27
Provisões para Tributos Diferidos		13.636.715,66	13.636.715,66
Provisões para Ações Judiciais	(17)	190.676,26	300.510,61
Débitos Diversos		200.367,91	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		75.450.623,49	78.417.197,25
Capital Social	(21)	71.000.000,00	71.000.000,00
Lucros Acumulados		4.450.623,49	7.417.197,25
TOTAL DO PASSIVO		140.558.965,20	142.013.528,95

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	Nota Explicativa	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		432.222.547,00	376.344.303,03
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		435.892.939,06	379.727.526,58
Contraprestações Líquidas		435.835.512,62	379.628.046,03
Receitas Com Administração		57.426,44	99.480,55
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.670.392,06)	(3.383.223,55)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(366.794.954,86)	(320.752.227,30)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(19)	(366.953.320,63)	(321.356.000,46)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		158.365,77	603.773,16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		65.427.592,14	55.592.075,73
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		4.432,82	4.990,18
Receitas de Assist a Saude Não Relacion. Planos de Saude Operadora		1.635.731,16	2.208.500,27
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.635.731,16	1.709.881,06
Outras Receitas Operacionais		-	498.619,21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência a Saude		(417.322,90)	(334.505,30)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência a Saúde		(417.322,90)	(1.930.596,68)
Provisão para Perdas Sobre Creditos		-	1.596.091,38
Outras Despesas Oper. Assist Saude Não Relac Planos de Saude da Operadora		(4.004.860,31)	(4.161.498,57)
RESULTADO BRUTO		62.645.572,91	53.309.562,31
Despesas de Comercialização		(8.376.092,25)	(7.578.281,90)
Despesas Administrativas		(37.334.697,93)	(31.534.442,97)
Resultado Financeiro Líquido		(7.095.581,58)	(3.724.414,91)
Receitas Financeiras		5.619.538,42	8.733.305,70
(-) Despesas Financeiras		(12.715.120,00)	(12.457.720,61)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		9.839.201,15	10.472.422,53
Imposto de Renda		(2.409.128,32)	(1.757.841,38)
Contribuição Social		(873.766,16)	(645.782,89)
RESULTADO LÍQUIDO		6.556.306,67	8.068.798,26

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	37.000.000,00	22.707.396,19	59.707.396,19
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota y)		7.641.002,80	7.641.002,80
Aumento de Capital em especie	3.000.000,00		3.000.000,00
Aumento de Capital Social	31.000.000,00	(31.000.000,00)	-
Resultado Líquido do Período		8.068.798,26	8.068.798,26
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	71.000.000,00	7.417.197,25	78.417.197,25
Prejuízos Acumulados		903.520,61	903.520,61
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota X)		(227.251,04)	(227.251,04)
Distribuição de lucros		(10.199.150,00)	(10.199.150,00)
Resultado Líquido do Período		6.556.306,67	6.556.306,67
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	71.000.000,00	4.450.623,49	75.450.623,49

Nota y: Ajuste de baixa de eventos a liquidar de períodos anteriores: R\$ 3.707.658,89
 Ajuste de CSLL e IRPJ referente a créditos de Prejuízos Fiscais: R\$ 3.183.543,18
 Ajustes de PPCNG para contraprestações planos indiv./coletivos: R\$ 749.800,73
 Total: R\$ 7.641.002,80

Nota x: Ajuste de Impostos IRPJ, CSLL e ISS de períodos anteriores: R\$ 227.251,04

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	2023	2022
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	432.427.765,15	353.732.274,63
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.795.399,29	4.511.582,08
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	101.758.011,60	170.763.098,42
(+) Recebimento de Juros s/ Aplicação Financeira	2.074.051,26	2.885.758,83
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(367.343.466,51)	(308.372.655,12)
(-) Pagamentos de Comissões	(8.296.351,07)	(7.473.364,93)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.285.387,67)	(6.174.061,66)
(-) Pagamentos de Pró-labore	(62.883,90)	(62.701,20)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(3.096.440,66)	(4.810.655,23)
(-) Pagamentos de Tributos	(20.608.861,99)	(15.707.408,73)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.119.605,25)	(1.202.877,08)
(-) Pagamento de Aluguel	(630.012,90)	(1.238.638,12)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(680.954,73)	(915.866,28)
(-) Aplicações Financeiras	(94.135.410,88)	(168.996.010,67)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(24.953.534,69)	(19.411.957,15)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	10.842.317,05	(2.473.482,21)
Atividades de Investimento		
(+) Recebimento de Venda do Ativo Imobilizado - Outros		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(734.806,14)	(404.847,90)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(734.806,14)	(404.847,90)
Atividades de Financiamentos		
(+) Integralização Capital em Dinheiro		3.000.000,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(10.199.150,00)	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(10.199.150,00)	3.000.000,00
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(91.639,09)	121.669,89
CAIXA - Saldo Inicial (1)	273.038,75	151.368,86
CAIXA - Saldo Final (1)	181.399,66	273.038,75
Ativos Livres no Início do Período (2)	22.814.578,41	29.624.708,35
Ativos Livres no Final do Período (2)	10.455.163,60	22.814.578,41
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras – RECURSOS LIVRES	(12.359.414,81)	(6.810.129,94)

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

RN 528 - 2022/2023 (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

RN 528 - 2022/2023 (2) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

RN 528 - 2022/2023 (2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS
PERÍODOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Nota 01. Contexto Operacional

A Empresa foi constituída sob a forma de sociedade civil de responsabilidade limitada, fundada em 28 de agosto de 1998, com fins lucrativos, tem em seu objetivo social a prestação de serviços na operacionalização de planos privados de assistência saúde.

As receitas provêm da prestação de serviços de assistência saúde com a comercialização de planos privados de assistência à saúde, representadas por pessoas de natureza jurídica e física vinculadas a contraprestações pecuniárias pré-estabelecidas, a região de atuação está segmentada em todo território nacional brasileiro.

a) Balanço Patrimonial

Apresentado e elaborado de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Anônimas em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais de Contabilidade, instituída pela Lei n.º 11.638/07 e alterada pela Lei n.º 11.941/09. Os Ativos e Passivos vencíveis até 31-12-2024 foram classificados no Circulante enquanto os vencíveis após essa data no Não Circulante;

b) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa

Estruturadas em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Anônimas em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais de Contabilidade, instituída pela Lei n.º 11.638/07 e alterada pela Lei n.º 11.941/09.

Nota 02. Apresentação das Demonstrações Financeiras

A escrituração e as Demonstrações Financeiras foram elaboradas com observância dos critérios contábeis constantes na Lei das S/A, com a nova redação dada pelas Leis n.º 11.638/07 e 11.941/09 (artigos nº. 37 e 38), atendem plenamente os Pronunciamentos Técnicos CPC (CPC 26, item 16), aplicáveis à empresa, com observância das normas de operadoras de planos de saúde, emanadas pela ANS/MS - Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério da Saúde, especificamente à Lei n.º 9656/98 de 03 de junho de 1998, basearam-se nos fatos econômicos identificados na documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

A edição da Resolução Normativa RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS instituiu plano de contas com aplicação a partir do exercício de 2023.

Nota 03. Sumário das Principais Práticas Contábeis

3.1 Classificações de itens Circulantes e Não Circulantes

No balanço patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 (doze) meses, a título de itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 (doze) meses são classificados como itens não circulantes.

3.2 Direitos e Obrigações

Estão apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis e quando aplicável, são acrescidos dos encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço.

3.3 Apurações do Resultado

O resultado é apurado com base no regime contábil de competência de exercícios de conformidade com a legislação aplicável. As receitas de planos de assistência à saúde são reconhecidas no resultado do exercício de acordo com as datas de cobertura dos contratos.

3.4 Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados representado exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados e Ressarcimento ao SUS. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado. As garantias financeiras de provisões técnicas até a data do balanço obedecem a critério previsto na Resolução Normativa RN nº 392/2015, independente da constituição total ou acima da proporcionalidade das provisões técnicas.

3.5 Aplicações financeiras livres

As aplicações financeiras não lastreadas ao fundo garantidor ANS, são de livre movimentação financeira, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

3.6 Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas nos contratos individuais ou familiares e nota fiscal faturas dos contratos com pessoas jurídicas são reconhecidos pelo valor nominal.

3.7 Provisões para Perdas sobre Créditos

Em relação aos créditos foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais e coletivos que apresentaram parcelas vencidas. A Entidade adotou o critério da constituição da provisão para possíveis perdas em seus créditos de contraprestações pecuniárias a receber, considerando:

I – O montante dos créditos cuja inadimplência supere 60 (sessenta) dias, para os casos que correspondem a operações com planos individuais de assistência à saúde;

II – O montante dos créditos, cuja inadimplência supere 90 (noventa) dias, para os casos que correspondem a operações de planos coletivos de assistência à saúde.

3.8 Créditos Tributários e Previdenciários

As receitas operacionais da sociedade não estão sujeitas à retenção na fonte pagadora de impostos e contribuições federais e municipais como antecipação dos valores devidos na apuração mensal ou anual.

Os créditos tributários computados nas demonstrações são referentes aos impostos retidos sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

Referidos créditos enquanto não compensados ou restituídos são mantidos como a recuperar e são demonstrados ao custo dos valores retidos e atualizados monetariamente pela variação dos índices quando aplicáveis para cada espécie de tributo.

3.9 Imobilizados

Os bens do ativo imobilizado, não hospitalares estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição, as depreciações são calculadas pelo método linear às taxas Fiscais.

3.10 Provisões Técnicas

Constituídas em conformidade com o dispositivo legal contemplado pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, editado pela Resolução Normativa RN nº 160/07, a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, foi integralmente constituído.

3.11 Eventos a Liquidar de Operação de Assistência à Saúde

Referem-se a obrigações conhecidas com a utilização de prestadores de serviços na rede credenciada, das despesas assistenciais de planos de saúde e ainda de valores de notificações para ressarcimento ao Sistema Único de Saúde por atendimentos realizados junto aos beneficiários dos planos de saúde da operadora.

3.12 Provisões para Contingências

As provisões foram registradas com base em estimativas apontadas em relatório dos consultores jurídicos sobre processos de ações cíveis e trabalhistas.

3.13 Julgamentos e Uso de Estimativas Adotadas

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam ativos e passivos, receitas e despesas, tais como a provisão para perdas sobre créditos, avaliação dos investimentos relevantes, a provisão para contingências, bem como a divulgação de informações sobre dados de suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem eventualmente diferir dessas estimativas.

Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponibilidades	2023	2022
Caixa	8.408,24	20.195,03
Bancos	172.991,42	252.843,72
Total	181.399,66	273.038,75

Nota 05. Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Aplicações	2023	2022
Garantidoras	24.989.085,38	22.475.419,50
Banco Santander - Vinculado ANS	-	22.475.419,50
Banco BTG Pactual Ag 0001- Vinculado ANS	24.989.085,38	-
Livres	10.455.163,60	22.814.578,41
Banco Bradesco - Aplicações	149.660,13	22.814.578,41
Banco Bradesco - CDB Hiperfacil	435.819,85	-
Banco Santander - Aplicações	125.845,39	-
Banco Santander - FI	278.990,86	-
Banco Unicred - Aplicações	1.000.000,00	-
Banco Bradesco - Poupança	2.393,52	-
CEF Caução	15.261,90	-
Banco do Brasil Renda Fixa	347.556,75	-
Banco do Brasil Rende Facil	8.099.635,20	-
Total	35.444.248,98	45.289.997,91

Nota 06. Créditos Operações de Planos Assistência à Saúde / Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias	43.841.341,11	41.243.103,48
Individual	19.171.229,60	15.955.531,60
Coletivo	24.670.111,51	25.276.731,61
Administradora de Benefícios-Contratos Estipulados		10.840,27
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(14.774.076,45)	(17.057.035,88)
Individual	(8.700.102,94)	(6.872.638,59)
Coletivo	(6.073.973,51)	(10.184.397,29)
Outros Créditos	607.167,38	-
Total	29.674.432,04	24.186.067,60

Nota 07. Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos Assistência à Saúde

Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos de Assistência à Saúde	2023	2022
Contas a Receber	24.031,97	160,32
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	-
Taxa de Administração	16.322,00	16.322,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(16.322,00)	(16.322,00)
Total	24.031,97	160,32

Nota 08. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	2023	2022
Créditos Tributários	1.255.699,72	481.888,12
Total	1.255.699,72	481.888,12

Nota 09. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2023	2022
Adiantamentos a Funcionários	144.977,98	52.530,87
Adiantamentos Diversos	939.583,18	57.049,95
Outros Títulos a Receber	200.367,91	164.440,46
Total	1.284.929,07	274.021,28

Nota 10. Realizável a Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	2023	2022
Ativo Fiscal Diferido	16.820.258,84	16.820.258,84
Imposto de Renda IRPJ	12.355.131,50	12.355.131,50
Contribuição Social CSLL	4.465.127,34	4.465.127,34
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.212.010,06	10.580.633,35
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	4.881,91	4.881,91
Depósitos Judiciais - Cíveis	185.794,35	295.628,70
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	11.021.333,80	10.280.122,74
Outros Créditos a Receber	40.178.575,48	40.178.575,48
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40.178.575,48	40.178.575,48
Títulos e créditos a receber	2.491.581,72	1.944.384,61
Outros valores e bens	2.059.273,87	1.944.384,61
Outros Títulos	432.307,85	-
Total	70.702.426,10	69.523.852,28

Nota 11. Investimentos

Investimentos	2023	2022
Títulos Patrimoniais	4.320,00	4.320,00
Total	4.320,00	4.320,00

Nota 12. Imobilizado

Imobilizado	Custo	Depreciação	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	2023	2022
Uso Próprio - Hospitalares	517.836,40	(517.836,40)	-	721,25
Máquinas e Equipamentos	517.836,40	(517.836,40)	-	721,25
Uso Próprio - Não Hospitalares	3.375.603,35	(1.768.298,63)	1.607.304,72	1.269.521,33
Instalações	161.078,77	(54.350,07)	106.728,70	120.471,94
Máquinas e Equipamentos	740.717,56	(378.676,32)	362.041,24	413.912,98
Informática	1.146.041,20	(688.501,39)	457.539,81	409.674,87
Móveis e Utensílios	962.075,82	(392.141,11)	569.934,71	325.461,54
Veículos	365.690,00	(254.629,74)	111.060,26	-
Outras Imobilizações	292.404,13	-	292.404,13	336.497,13
Consórcio polo 1.0 Flwx - Prop.2084137	-	-	-	83399,51
Consórcio 70% KA 4P - Prop.2731672	67.319,34	-	67.319,34	50.466,31
Consórcio 70% KA 4P- Prop.2731686	67.306,59	-	67.306,59	50.453,56
Consórcio 70% KA 4P-Prop.2799685	18.231,56	-	18.231,56	50.425,75
Consórcio 70% KA 4P-Prop 2801757	67.883,69	-	67.883,69	50.876,00
Consórcio 70% KA 4P- Prop.2804331	67.883,69	-	67.883,69	50.876,00
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143307	1.182,06	-	1.182,06	-
CONSORCIO 50% PULSE - PROP 6143314	1.182,06	-	1.182,06	-
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143923	707,57	-	707,57	-
CONSORCIO AUTO LANCE LIVRE- PROP 6143940	707,57	-	707,57	-
Total	4.185.843,88	(2.286.135,03)	1.899.708,85	1.606.739,71

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo	Amortização	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	2023	2022
Aquisição de Carteira de Plano Assistência à Saúde	1.800.000,00	(1.800.000,00)	-	-
Sistemas de Computação	427.339,05	(339.830,24)	87.508,81	218.534,04
Outros ativos intangíveis	4.020.000,00	(4.020.000,00)	-	-
Marcas Comerciais	260,00	-	260,00	260,00
Total	6.247.599,05	(6.159.830,24)	87.768,81	218.794,04

Nota 14. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a RN 209, alterada pelas RNs 227/10, 243/10, 247/11, 313/12, 322/13 e Instrução Normativa (IN) 50/12, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de Patrimônio Líquido Mínimo. Obedecendo a legislação a Operadora apresentou os seguintes saldos de provisão técnicas:

a) Provisões de Contraprestações Não Ganhas

A partir de 2013 a empresa conforme RN 322/13, passou a constituir no Passivo Circulante a PPCNG – Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas, para registrar mensalmente a obrigação assumida pela operadora dos contratos que ainda não decorreram a cobertura de risco.

Provisão de Prêmio/ Contraprestação Não Ganha	2023	2022
PPCNG	7.497.630,79	3.477.008,17
Total	7.497.630,79	3.477.008,17

b) Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS

As Provisões do ressarcimento ao SUS foram constituídas no momento do recebimento do aviso, observando os critérios definidos pela regulamentação específica em vigor.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	2023	2022
Ressarcimento ao SUS	19.261.483,89	15.659.265,28
Total no Passivo Circulante	19.261.483,89	15.659.265,28

c) Provisões de Eventos a Liquidar para outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Os Eventos a Liquidar com operações de assistência médica são classificadas como Provisão de Eventos a Liquidar (PESL), no grupo Provisões Técnica de Operações de Assistência Médica de acordo com a RN 290/12, alterada pela RN 322/13 e dispositivos complementares.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prest Serv Assistenciais	2023	2022
Rede Contratada/Credenciada	4.548.213,26	4.110.973,04
Total no Passivo Circulante	4.548.213,26	4.110.973,04

d) Provisões de Eventos Ocorridos e não avisados

As Provisões Técnicas foram constituídas conforme parâmetro estabelecido pela Resolução Normativo RN nº 160/07, editada pelo órgão regulamentador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, onde a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA). Quando a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados Relacionado ao SUS é extraído o valor através da website da ANS.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2023	2022
PEONA	413.858,69	204.010,78
PEONA - SUS	2.383.517,07	2.751.730,75
Total	2.797.375,76	2.955.741,53

e) Ativos Garantidores

As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações financeiras garantidoras do fundo de saúde suplementar - ANS, em 31 de dezembro de 2023, apresenta suficiência de lastro no valor de R\$ 111.568,90 (Cento e onze mil, quinhentos e sessenta e oito reais e noventa centavos).

DEMONSTRATIVO DOS ATIVOS GARANTIDORES

Suficiência de Ativos Garantidores	31/12/2023	31/12/2022
a) Garantidoras a Provisão Técnica		
PEONA	413.858,69	204.010,78
PEONA SUS	2.383.517,07	2.751.730,75
PIC	-	-
PESL SUS	30.282.817,69	25.923.649,97
Seguro Fiança	306.365,01	191.475,75
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	2.035.921,44	2.294.623,00
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	11.021.333,80	10.280.122,74
Total de Necessidade de Vínculo	20.329.303,22	16.496.121,51
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	24.989.085,38	22.475.419,50
Suficiência de Ativos Vinculados a Provisão Técnica	4.659.782,16	5.979.297,99
b) Ativos Financeiros Lastreados		
PEONA	413.858,69	204.010,78
PEONA SUS	2.383.517,07	2.751.730,75
PIC	-	-
PESL Outros Prestadores	4.548.213,26	4.110.973,04
PESL SUS	30.282.817,69	25.923.649,97
Seguro Fiança	306.365,01	191.475,75
PESL SUS (Parcelamento / Mais de 5 anos / ABI x % hc) (-)	2.035.921,44	2.294.623,00
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	11.021.333,80	10.280.122,74
Total de Necessidade de Lastro	24.877.516,48	20.607.094,55
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	24.989.085,38	22.475.419,50
Total das Aplicações Financeiras	24.989.085,38	22.475.419,50
Suficiência de Ativos Financeiros Lastreados	111.568,90	1.868.324,95

f) Capital Base – C.B

O Capital Base – C.B trata-se de uma regra prudencial a ser observada pelas operadoras de planos de saúde, com referência para o patrimônio mínimo a ser mantido; quanto ao seu cálculo leva em consideração, o capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários.

Considerando o disposto no artigo 3º da Resolução Normativa – RN nº 209, de 22 de dezembro de 2009, a ANS divulga os parâmetros para a atualização do capital-base a ser considerado no cálculo do Capital Base (C.B) a ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O cálculo da operadora demonstra suficiência na data do encerramento do balanço patrimonial, estando superior ao exigido pela regulamentação em R\$ 73.335.259,82 (Setenta e três milhões, trezentos e trinta e cinco mil, duzentos e cinquenta e nove reais e oitenta e dois centavos).

CAPITAL BASE AJUSTADO (CB)			
Descrição	2023	2022	
Capital Social	11.226.992,56	10.883.087,01	
Fator K	18,06%	18,06%	
C.B Exigido	2.027.594,86	1.965.485,51	
Patrimônio Líquido Ajustado	75.362.854,68	78.282.369,13	
Suficiência de Capital Base - C.B.	73.335.259,82	76.316.883,62	

Nota 15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2023	2022
Circulante	1.980.557,40	2.592.756,60
IRPJ a Pagar	-	521.769,93
CSLL a Pagar	588.945,78	440.100,64
ISS	219.079,41	224.168,05
Contribuições Previdenciárias	388.603,61	363.459,95
FGTS a Recolher	112.719,99	83.077,79
COFINS e PIS / PASEP	203.756,27	208.492,49
IRRF - Funcionários	89.721,91	58.664,12
IRRF - Terceiros	158.651,02	150.800,77
ISS Retido na Fonte	219.079,41	212.273,67
CSLL Retido na Fonte		329.949,19
Não Circulante		-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-
Total	1.980.557,40	2.592.756,60

Nota 16. Débitos Diversos

Débitos Diversos	2023	2022
Obrigações com Pessoal	1.789.742,46	1.308.049,18
Fornecedores	1.493.880,92	9.004.003,44
Total	3.283.623,38	10.312.052,62

Nota 18. Passivos Contingentes

Provisão para Riscos Trabalhistas, Cíveis e Tributário

A Sociedade é parte de processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. Avaliação da probabilidade de perda inclui a validação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os prognósticos classificados como prováveis foram registrados contabilmente:

PROGNÓSTICO	PROVÁVEL	
SUMÁRIO GERAL	2023	2022
PROCESSOS TRIBUTÁRIOS	4.881,91	4.881,91
PROCESSOS CIVEIS	185.794,35	295.628,70
TOTAL	190.676,26	300.510,61

A sociedade possui ações de natureza trabalhista e cível que não estão provisionadas, pois envolvem risco de perda classificada pela administração e por seus assessores legais como possível.

PROGNÓSTICO	POSSÍVEL	
	SUMÁRIO GERAL	2023
PROCESSOS CIVEIS	363.812,32	24.624,64
PROCESSOS TRABALHISTAS	31.434,20	31.434,20
TOTAL	395.246,52	56.058,84

Nota 19. Abertura de Eventos Indenizáveis por Plano e Rede Credenciada

QUADRO DE EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES E ODONTOLÓGICO ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas:							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2023	2022
Rede Contratada	164.540,48	105.113,86	6.167,74	374.156,66	45.445,03	695.423,77	327.651,23
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102 - reduzida 2463/2465/2467							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2023	2022
Rede Contratada	20.089.807,79	14.999.935,28	7.654.733,97	51.684.565,37	9.040.364,28	103.469.406,69	94.893.130,75
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104 - reduzida 2481/2483							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2023	2022
Rede Contratada	5.734.356,72	4.306.087,96	1.107.576,05	13.801.420,32	1.783.760,93	26.733.201,98	24.673.652,13
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106 - reduzida 2499/2501/2503							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2023	2022
Rede Contratada	56.851.559,87	39.795.270,89	10.583.385,00	99.241.348,98	24.777.260,99	231.248.825,73	195.138.484,92
TOTAL GERAL PRÉ	82.840.264,86	59.206.407,99	19.351.862,76	165.101.491,33	35.646.831,23	362.146.858,17	315.032.919,03
SUS	-	-	-	-	-	4.806.462,46	6.323.081,44
TOTAL GERAL	82.840.264,86	59.206.407,99	19.351.862,76	165.101.491,33	35.646.831,23	366.953.320,63	321.356.000,47

Nota 20. Teste de Adequação de Passivo - TAP

Teste de adequação dos passivos (TAP): De acordo com Resolução Normativa nº 528/2022, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, deverão elaborar por ocasião dos trabalhos de auditoria independente, o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que

decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. Nos termos da RN/ANS nº 528/2022, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade média, cancelamentos, reajustes por faixa etária e Probabilidade de Sobrevivência (tábua BR-EMS vigente), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA. Os testes foram realizados por segmentação considerando os tipos de contratação individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão. Na projeção para os Planos Individuais foi feito para o período de 8 anos e nos Planos Coletivos, foi feito a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato. O resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência, sendo emitido por Wallison Martins de Paula, registro atuário nº. MIBA 1769.

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	Não	14,9%	2%	8,00%
Coletivo por adesão	Não	13,3%	2%	
Coletivo empresarial	Não	16,2%	2%	
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	x.x.x	x.x.x	x.x.x	x.x.x

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		Não	Não Aplicado	39.705.554,92
Coletivo por adesão	15,0%	Não	Não Aplicado	(1.371.742,52)
Coletivo empresarial	15,0%	Não	Não Aplicado	9.821.044,34
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	x.x.x	x.x.x		0,00

Nota 21. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2023 é representado pelo valor de R\$ 71.000.000,00 (setenta e um milhões de reais), divididos em 71.000.000 (setenta e um milhões) quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (Um real), cada uma, totalmente subscritas e integralizadas, pertencentes a pessoas físicas, brasileiras, residentes e domiciliadas nos pais.

Nota 22. Reconciliação do Fluxo de Caixa Operacional

Em conformidade com o comitê de pronunciamento contábil – CPC 03 – item 22, entre o resultado líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais.

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

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Resultado Líquido	6.556.306,67	8.068.798,26
Ajuste ao resultado		
(+) Depreciação	308.542,61	285.701,10
(+) Amortização	47.059,31	83.965,92
(+) Ajuste Exercícios Anteriores	(227.251,04)	7.641.002,80
(-) Apuração de Créditos sobre Prejuízos Fiscais	-	(3.183.543,18)
(+) Aumento do Capital Social	-	3.000.000,00
(-) Juros de aplicações financeiras	(2.074.051,26)	(883.313,63)
Saldo Ajustado	4.610.606,29	15.012.611,27
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional Ativo	3.876.590,54	(19.806.916,31)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	12.359.414,81	4.363.934,34
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(5.267.353,24)	(17.157.176,91)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(6.267,99)	564.289,88
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(773.811,60)	(283.231,45)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.558.104,90)	(42.457,79)
(-) Aumento (+) Redução de Ativos Diferidos	-	(3.963.246,74)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	(631.376,71)	(646.070,22)
(-) Aumento (+) Redução de Outros Créditos a Receber	-	(2.328.539,90)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Investimentos/Imobilizado	(245.909,83)	(314.417,52)
Passivo	2.355.120,22	2.320.822,84
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	7.901.715,68	(3.201.754,79)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(60.717,58)	996.735,49
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(228.200,61)	1.426.918,52
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(5.257.677,27)	3.098.923,62
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	10.842.317,05	(2.473.482,20)

Nota 23. Capital Baseado em Riscos

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 569 de 19 de dezembro de 2022, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, foi calculado pela equipe técnica da RECE – Recomendações Contábeis e Econômicas, com os seguintes parâmetros:

- Capital baseado em risco de subscrição = Estimativa de valores de cálculo, simulação de risco de subscrição com valores aproximados, pois não tivemos acesso a informação da soma dos valores identificados (ABI) e ainda sem

emissão de GRU, irem importante para o cálculo do CRS-SUS, que compõe o cálculo deste risco.

- Capital baseado em risco de crédito = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital de risco operacional = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital de risco operacional/legal = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital de risco de Mercado = Estimativa do cálculo conforme RN nº. 569/22
- Capital baseado em risco (de subscrição, de crédito, operacional/Legal e Risco de mercado = Conforme RN nº. 569/22

2022	Capital Baseado em Risco de Subscrição	Capital Baseado em Risco de Crédito	Capital Baseado em Risco Operacional Legal	Capital Baseado em Risco de mercado	Capital Baseado em Risco- CBR
		23.409.901,49	5.499.339,13	9.259.971,50	9.726.971,19
2023	Capital Baseado em Risco de Subscrição	Capital Baseado em Risco de Crédito	Capital Baseado em Risco Operacional Legal	Capital Baseado em Risco de mercado	Capital Baseado em Risco- CBR
		27.478.170,23	8.946.686,10	11.119.459,73	9.964.625,96

Com a regulamentação estabelecida com a extinção da Margem de Solvência e passando a vigorar o CBR – Capital Baseado em Risco, demonstra suficiência neste exercício em R\$ 27.342.102,28 (Vinte e sete milhões, trezentos e quarenta e dois mil, cento e dois reais e vinte e oito centavos).

CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR	2023	2022
Patrimônio Líquido Ajustado	75.362.854,68	78.282.369,13
(-) CBR - Capital Baseado em Risco	48.020.752,40	39.955.555,06
Suficiência/Excesso do CBR	27.342.102,28	38.326.814,07

Nota 24. Eventos subsequentes

Não é de nosso conhecimento até a presente data, qualquer outro evento subsequente, que possa afetar de forma relevante à posição patrimonial e financeira da entidade.

DIRETORIA EXECUTIVA

RICARDO DE
CAPRIO:066437198
10

Assinado de forma digital por
RICARDO DE
CAPRIO:06643719810
Dados: 2024.03.28 15:29:22
-03'00'

Ricardo de Caprio
Sócio Administrador

Márcia Garcia de Caprio
Sócia Diretora

RESPONSÁVEL CONTÁBIL

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2024.03.28 15:29:41
-03'00'

Jesuíno Bonifácio Neto
TC CRC 1SP 100.367/O-2

RESPONSÁVEL ATUARIAL



Assinado de forma
digital por WALLISON
MARTINS DE
PAULA:93937520600

Wallison Martins de Paula
MIBA nº 1.769