



## **PLENA Saúde Ltda.**

**CNPJ Nº. 00.338.763/0001-47**

**SÃO PAULO - SP**

✓ Demonstrações contábeis intermediárias em 30 de junho de 2023, compreendendo:

✓ Relatório de asseguarção limitada dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	2-4
✓ Balanço patrimonial	
✓ Ativo	5
Passivo e patrimônio líquido	6
✓ Demonstração do resultado	7
✓ Demonstração do resultado abrangente	8
✓ Demonstração das mutações do patrimônio líquido	9
✓ Demonstração do fluxo de caixa	10
✓ Notas explicativas às demonstrações contábeis	11-30

## **RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Diretores, Administradores e Quotistas da

**PLENA SAÚDE LTDA.**  
São Paulo – SP

### ***Relatório sobre as demonstrações contábeis***

Revisamos o balanço patrimonial da **Plena Saúde Ltda. (Empresa)** em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

### ***Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis***

A administração do **Plena Saúde Ltda** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis supramencionadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### ***Responsabilidade dos auditores independentes***

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre as demonstrações contábeis acima referidas, em linha com os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/22 de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações contábeis (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

Uma revisão de demonstrações contábeis de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas. Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

### ***Base para conclusão com limitação de escopo***

#### **Ativo imobilizado**

Em 30 de junho de 2023, o ativo imobilizado, apresenta saldo líquido de R\$ 75.510 mil. A empresa não possui controle analítico com descrição por bem, valor de aquisição, data da aquisição, depreciação acumulada, localização e identificação por chapeamento / código de barras. Conforme a administração, frente de trabalho está sendo monitorado para recomposição, implantação e elaboração dos controles, etiquetando e conferido em todas as unidades os ativos imobilizados. Dessa forma não foi possível revisar esses controles.

### ***Conclusão com limitação de escopo***

Com base em nossa revisão, exceto pelo mencionado no parágrafo, Base para conclusão com limitação de escopo, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações contábeis não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Plena Saúde Ltda.** em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### ***Outros assuntos***

- i. Chamamos a atenção da Nota Explicativa nº. 24 (b) – Eventos Subsequentes, sobre a adesão ao TAE OF – Termo de Assunção de Obrigações Econômico-financeiras em 06 de julho de 2023, conforme Resolução Normativa RN nº. 523 de 29 de abril de 2022, através do ofício nº. 582/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, que prevê a correção das anormalidades de caráter econômico-financeiro em 48 (quarenta e oito meses).

- ii. As demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram opinião com ressalva e limitação de escopo, em 30 de março de 2023, quanto ao ativo imobilizado e investimento no Hospital Previna Ltda., cuja incorporação aconteceu em 1º. de setembro de 2022 e até a data de sua opinião não havia sido aprovada pela ANS.
- iii. Conforme Nota 24(a) às demonstrações contábeis, a ANS em 10 de julho de 2023 deferiu a aprovação da incorporação do Hospital Previna Ltda. pela operadora.

São Paulo, 29 de setembro de 2023.

Progress Auditores Independentes  
CRC 2SP021623/O-0

João Henrique Lara  
Contador CRC 1SP159593/O-2

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Balanço Patrimonial em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

<u>ATIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>33.843.477</b>	<b>32.152.914</b>
<b>Disponível</b>	<b>4</b>	<b>160.524</b>	<b>341.465</b>
<b>Realizável</b>		<b>33.682.953</b>	<b>31.811.449</b>
<b>Aplicações financeiras</b>		<b>23.436.286</b>	<b>20.485.897</b>
Aplicações garantidoras a provisões técnicas	<b>5</b>	10.486.624	9.108.824
Aplicações livres	<b>6</b>	12.949.662	11.377.073
<b>Créditos de Operações com Planos de Saúde</b>		<b>532.969</b>	<b>1.853.398</b>
Contraprestação pecuniária a receber	<b>7</b>	532.969	1.853.398
<b>Créd. De Oper. Não Rel. com Planos de Saúde</b>		<b>3.697.967</b>	<b>1.586.835</b>
Créditos a receber de prest. De serviços hosp..		3.697.967	1.586.835
Créditos tributários e previdenciários	<b>8</b>	494.215	1.756.448
Bens e títulos a receber	<b>9</b>	5.475.892	5.928.287
Despesas Antecipadas		45.624	200.584
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>90.275.612</b>	<b>58.060.159</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>			
Depósitos judiciais e fiscais	<b>10</b>	7.027.636	4.475.948
Créditos tributários e diferidos	<b>23</b>	5.791.667	1.136.024
Títulos e créditos a receber		75.652	11.357
Outros créditos a receber e direitos a longo prazo		1.605.870	-
<b>Investimentos</b>		<b>-</b>	<b>15.346.786</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b>75.510.787</b>	<b>37.090.044</b>
Imóveis			
Imóveis de uso próprio		23.793.606	1.002.272
Imobilizado de uso próprio			
Imobilizado – não hospitalares		8.686.082	9.043.161
Imobilizado – hospitalares		43.031.099	27.044.611
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>264.000</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>124.119.089</b>	<b>90.213.073</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Balanço Patrimonial em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

<u>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>55.100.448</b>	<b>53.781.921</b>
<b>Provisões técnicas de oper. de assist. à saúde</b>	<b>13</b>	<b>20.599.100</b>	<b>25.760.407</b>
Provisão de Prem. Contr. Não Ganhas PPCNG		4.535.733	11.793.308
Provisão de Eventos a Liquidar SUS		3.325.727	2.430.139
Provisão de Eventos a Liquidar Demais Prestad.		2.789.229	3.756.529
Provisão de Event. Ocor. Não Avisados PEONA		9.948.411	7.780.431
Débitos de operações de assist. à saúde		124.488	84.009
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>14</b>	9.169.817	10.604.468
<b>Provisão para ações judiciais</b>		<b>28.694</b>	<b>140.758</b>
Provisão para ações judic. Tributárias		-	-
Provisão para ações judic. Cíveis	<b>16</b>	28.694	80.966
Provisão para ações judic. Trabalhistas		-	59.792
Débitos diversos		14.557.223	10.564.986
Outros débitos não relacionados com planos		3.757.393	1.853.588
Empréstimos	<b>15</b>	6.863.733	4.773.705
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>33.991.244</b>	<b>17.237.451</b>
Provisões técnicas de oper. de assist. à saúde		4.966.329	3.956.299
<b>Provisão para ações judiciais</b>	<b>16</b>	<b>2.111.323</b>	<b>748.458</b>
Provisão para ações judic. Tributárias		613.066	-
Provisão para ações judic. Cíveis		1.137.383	619.647
Provisão para ações judic. Trabalhistas		360.874	128.811
Empréstimos	<b>15</b>	8.297.527	9.468.686
Tributos e encargos a sociais a recolher	<b>14</b>	18.266.065	3.064.008
Débitos diversos		350.000	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>35.027.397</b>	<b>19.193.701</b>
Capital social	<b>17</b>	37.379.320	18.962.752
Reserva de capital		-	4.966.568
lucros (prejuízos) acumulados		(2.351.923)	(4.735.619)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>124.119.089</b>	<b>90.213.073</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Demonstração do Resultado

Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022  
(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18</b>	<b>108.630.396</b>	<b>86.241.653</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>			
Contraprestações Líquidas		112.962.358	88.989.279
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(4.331.962)	(2.747.626)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>19</b>	<b>(84.432.677)</b>	<b>(75.772.938)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	<b>19</b>	(83.519.704)	(75.105.314)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(912.973)	(667.624)
<b>RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>24.197.719</b>	<b>10.468.715</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		4.339.594	408.237
Receitas de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos		19.239.383	3.857.283
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(446.420)	(645.286)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(2.586.355)	(980.605)
Outras Despesas Oper. De Assist. À Saúde Não Rel. Plan. Saúde		(25.688.631)	(7.453.016)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>19.055.290</b>	<b>5.655.328</b>
Despesas de Comercialização		(3.957.819)	(5.754.629)
Despesas Administrativas	<b>20</b>	(14.344.297)	(17.114.145)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>22</b>	<b>(2.573.028)</b>	<b>(212.800)</b>
Receitas Financeiras		2.614.559	1.675.729
Despesas Financeiras		(5.187.587)	(1.888.529)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>205.000</b>	<b>4.500.000</b>
Receitas Patrimoniais		205.000	4.500.000
Despesas Patrimoniais			
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(1.614.854)</b>	<b>(12.926.246)</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		-	-
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(1.614.854)</b>	<b>(12.926.246)</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

**PLENA Saúde Ltda.**

**Demonstração do resultado abrangente**

**Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022**

**(Valores expressos em reais – R\$)**

---

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prejuízo do período	<u>(1.614.854)</u>	<u>(12.926.246)</u>
Outros resultados abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b><u><u>(1.614.854)</u></u></b>	<b><u><u>(12.926.246)</u></u></b>

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.**

---



## PLENA SAÚDE LTDA.

### **Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva de capital</b>	<b>Adiant. Futuro Aum. Capital</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Total</b>
<b>SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2022</b>	<b>16.024.752</b>	<b>-</b>	<b>4.966.568</b>	<b>8.828.904</b>	<b>29.820.224</b>
Resultado líquido				(12.926.246)	(12.926.246)
Aumento de capital	2.938.000				2.938.000
Retificação de erros de períodos anteriores				(638.277)	(638.277)
<b>SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2022</b>	<b>18.962.752</b>	<b>-</b>	<b>4.966.568</b>	<b>(4.735.619)</b>	<b>19.193.701</b>
<b>SALDO EM 01 DE JULHO DE 2022</b>	<b>18.962.752</b>	<b>-</b>	<b>4.966.568</b>	<b>(4.735.619)</b>	<b>19.193.701</b>
Resultado líquido				(2.637.544)	(2.637.544)
Aumento de Capital	4.496.568		(4.496.568)		-
Aumento capital por reservas	13.450.000			6.157.920	19.607.920
Retificação de erros de períodos anteriores				403.533	403.533
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>36.909.320</b>	<b>-</b>	<b>470.000</b>	<b>(811.710)</b>	<b>36.567.610</b>
<b>SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2023</b>	<b>36.909.320</b>	<b>-</b>	<b>470.000</b>	<b>(811.710)</b>	<b>36.567.610</b>
Resultado líquido				(1.614.854)	(1.614.854)
Aumento de Capital	470.000		(470.000)		-
Aumento capital por reservas					
Retificação de erros de períodos anteriores				74.641	74.641
<b>SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2023</b>	<b>37.379.320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.351.923)</b>	<b>35.027.397</b>

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.**

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
( + ) Recebimentos de plano de saúde	113.792.420,70	94.466.565,81
( + ) Resgate de aplicações financeiras	370.281,89	617.086,86
( + ) Recebimentos de juros de aplicação financeira	1.933.395,64	965.919,91
( + ) Outros recebimentos operacionais	22.366.118,18	8.114.568,14
( - ) Pagamentos a fornecedores/prestadores de serv. a saúde	(59.045.119,19)	(48.552.613,33)
( - ) Pagamentos de comissões	(3.957.819,11)	(5.754.629,34)
( - ) Pagamentos de pessoal	(27.153.867,70)	(19.438.698,60)
( - ) Pagamentos de pró-labore	(72.000,00)	(6.938,45)
( - ) Pagamentos de serviços de terceiros	(1.257.496,60)	(1.002.513,21)
( - ) Pagamentos de tributos	(14.042.943,99)	(8.739.546,64)
( - ) Pagamentos de processos judiciais (cíveis/trab./fiscais)	(337.707,73)	(358.111,53)
( - ) Pagamentos de aluguel	(7.466.452,26)	(4.026.561,81)
( - ) Pagamentos de promoção/publicidade	(593.938,90)	(515.816,71)
( - ) Aplicações financeiras	(1.696.909,74)	(1.372.827,64)
( - ) Outros pagamentos operacionais	(14.144.380,38)	(10.056.103,20)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>8.703.580,81</b>	<b>4.339.780,26</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
( + ) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado	205.000,00	-
( - ) Pagamentos de aquisição de ativo imob. – Outros	(2.036.565,45)	(5.969.204,96)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(1.831.565,45)</b>	<b>(5.969.204,96)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
( + ) Integralização de Capital em Dinheiro	470.000,00	-
( + ) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	25.367.261,50	11.373.846,67
( - ) Pagamento de juros e encargos s/ empréstimos	(3.157.971,10)	(3.091.159,60)
( - ) Pagamento de Amortização Empréstimos/Financiamentos	(29.688.559,30)	(7.356.709,99)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(7.009.268,90)</b>	<b>925.977,08</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(137.253,54)</b>	<b>(703.447,42)</b>
Caixa - Saldo Inicial	297.777,65	1.044.912,82
Caixa – Saldo Final	160.524,11	341.465,20

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

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

##### **A Sede da Sociedade tem como objetivo social:**

A **PLENA SAÚDE LTDA.** (empresa), é uma Sociedade Limitada, com sede na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo e tem como objeto social a Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, de forma exclusiva, em observância ao artigo 34 da Lei nº. 9.656/98, classificada como medicina de grupo de atenção médico-hospitalar.

Está registrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 34.883-0 e classificada na ANS como Operadora de porte grande por possuir mais de 100.000 beneficiários.

As atividades da Operadora estão concentradas na sua matriz localizada na cidade de São Paulo e em suas filiais localizadas do Estado de São Paulo.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis da Operadora foram preparadas pela administração da empresa de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e compreendem as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Operadora revisa suas estimativas e premissas pelo menos a cada encerramento de exercício.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela administração da empresa em 29 de setembro de 2023.

#### **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

Foram adotadas as seguintes principais práticas na elaboração das demonstrações contábeis:

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

#### **a) Reconhecimentos das contraprestações e eventos indenizáveis líquidos**

O resultado das operações (receitas e custos) são apurados em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios, observando o seguinte:

- )] **Contraprestações pecuniárias (receitas):** são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. As Contraprestações líquidas compõem-se das contraprestações deduzidas da variação da provisão técnica e reconhecidas de forma “pro-rata” dia atreladas ao reconhecimento do Passivo Circulante PPCNG-Provisão para Prêmios ou Contribuições Não Ganhas, conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- )] **Eventos indenizáveis líquidos (custos):** são os serviços prestados pelos profissionais, por hospitais e clínicas conveniadas e são reconhecidas pelo regime de competência, quando do recebimento e análise das notificações da ocorrência dos eventos cobertos (data do aviso), juntamente com a constituição da PEONA - Provisão para Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados.

#### **b) Moeda Funcional e de apresentação das demonstrações contábeis**

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são avaliados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Operadora atua (moeda funcional). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$).

#### **c) Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras não vinculadas a provisões técnicas**

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa, em sua maioria, são classificadas na categoria “Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

#### **d) Aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas**

Essas aplicações financeiras estão vinculadas a ativos garantidores e tem como objetivo o lastro do total das provisões técnicas, e do excedente da dependência operacional, mediante sua vinculação à ANS - Agência Nacional da Saúde Suplementar. As aplicações financeiras estão classificadas no ativo circulante por possuírem prazo mínimo de 180 dias para resgate, contados da data da aplicação e fora do grupo “Caixa e equivalentes de caixa”, por não possuírem previsão de resgate imediato, sem risco significativo de mudança de valor.

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

#### **e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos destes créditos, em contrapartida à conta de resultado de Contraprestações efetivas (receitas) de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída com base nos valores vencidos há mais de 60 dias (pessoa física) e mais de 90 dias (pessoa jurídica), em função dos créditos em aberto por natureza de beneficiário. A Administração da Operadora revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-lo à evolução de inadimplência de sua carteira.

#### **f) Investimentos**

O investimento societário é avaliado pelo método da equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido da investida.

#### **g) Ativos imobilizados**

Registrados ao custo de aquisição, formação, adicionados dos juros e demais encargos financeiros incorridos durante desenvolvimento de projetos. A depreciação e amortização são calculadas pelo método linear às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 11, que se aproximam da vida útil econômica dos ativos. O item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

#### **h) Ativos intangíveis**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Intangíveis gerados internamente, excluídos os valores capitalizados de gastos com desenvolvimento de produtos, são reconhecidos no resultado do exercício em que surgiram. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil-econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável. Os ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, porém, são submetidos a teste anual de redução do valor recuperável.

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

#### **i) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)**

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) / IAS 36, é efetuada a análise anual do valor de recuperação dos ativos, com a finalidade de: **(i)** verificar se há indicativo de perda por redução ao valor de recuperação de ativos; e **(ii)** medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de complementar ou reverter provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor de recuperação de ativos.

Quando essas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Não houve constituição de estimativa para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros em 30 de junho de 2023.

#### **j) Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde**

Os eventos a liquidar com operação de assistência à saúde, são registrados no passivo com base no efetivo recebimento das faturas de prestadores de serviços. Também estão incluídos nesta rubrica, outros custos de pessoal e de outras despesas, inclusive parcela destinada à cobertura de valores a pagar por eventos ocorridos até a data do balanço patrimonial.

#### **k) Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG**

Contraprestação Não Ganha apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento.

#### **l) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Operadora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, os encargos e variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes, quando sua realização ou liquidação são prováveis que ocorram nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

#### **m) Empréstimos e financiamentos**

São atualizados até a data do balanço pelo indexador determinado em cada contrato. A variação monetária, os juros e os demais encargos são apropriados em despesas financeiras dentro do período de competência.

#### **n) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro**

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável. Portanto as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos ou débitos tributários diferidos.

#### **o) Instrumentos financeiros**

Os ativos e passivos financeiros mantidos pela Operadora são classificados sob as seguintes categorias: **(1)** Ativos financeiros ao valor justos por meio do resultado; **(2)** Ativos financeiros mantidos até o vencimento; e **(3)** Empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados.

##### **(1) Ativos financeiros-ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado**

Compreendem numerário em caixa, Saldos positivos em conta movimento e as Aplicações financeiras com liquidez imediata.

##### **(2) Ativos financeiros mantidos até o vencimento**

Compreendem especificamente as Aplicações Financeiras Garantidoras a Provisões Técnicas, as quais são: (i) Classificadas desde a data aplicação e a data do resgate no vencimento e (ii) Mensuradas ao custo de aquisição amortizado, acrescido dos rendimentos auferidos de acordo com os prazos e as condições contratuais.

##### **(3) Empréstimos e recebíveis**

São incluídos nessa classificação os ativos financeiros não derivativos com recebimentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo.

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

#### **Passivos Financeiros**

Representados por empréstimos e financiamentos bancários, apresentados pelo valor original, acrescido de juros, variações monetárias e cambiais incorridos até as datas das demonstrações contábeis. Esses passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo, líquidos dos custos da transação. Posteriormente, são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, e a despesa financeira é reconhecida com base na remuneração efetiva.

Em 30 de junho de 2023, a Operadora não possuía nenhuma operação em aberto envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

#### **p) Principais julgamentos e estimativas contábeis**

A Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas. As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou, também, em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

#### **q) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 13.1, a Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) retrata garantia de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. Foi calculada através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo Atuário responsável pela nota técnica.

#### **r) Provisão passiva para ações judiciais**

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais que representam perdas prováveis e estimadas com um certo grau de segurança. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação 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. A Administração acredita que essas provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas estão corretamente apresentadas nas demonstrações contábeis.

#### **s) Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

A provisão para perdas na realização de créditos de liquidação duvidosa é constituída com base no critério descrito na Nota Explicativa nº 7.



## PLENA SAÚDE LTDA.

**Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis  
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022  
(Valores expressos em reais – R\$)**

---

### t) Vida útil dos bens dos ativos imobilizados e intangíveis

A Operadora revisa anualmente a vida útil estimada, valor residual e método de depreciação ou amortização dos bens do imobilizado e intangível no final de cada período.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAXA

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Caixa e Bancos	160.524	341.465
<b>Total</b>	<b>160.524</b>	<b>341.465</b>

### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS A PROVISÕES TÉCNICAS

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Aplicações garantidas a provisões técnicas	10.486.624	9.108.824
<b>Total</b>	<b>10.486.624</b>	<b>9.108.824</b>

As garantias financeiras são um conjunto de exigências a serem observadas pelas operadoras de planos de saúde, para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. As regras preveem a observância de Recursos Próprios Mínimos, Dependência Operacional e constituição de Provisões Técnicas.

### 6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Aplicações em renda fixa CDB/CDI e Fundos de Invest.	12.949.662	11.377.073
<b>Total</b>	<b>12.949.662</b>	<b>11.377.073</b>

**Fundo de investimentos:** Os valores das cotas de fundos de investimentos são apurados com base nos valores das cotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos.

**Certificados de depósito interbancário:** São representados por títulos de emissão das instituições financeiras, que lastreiam as operações do mercado interbancário.

## PLENA SAÚDE LTDA.

**Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis  
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022  
(Valores expressos em reais – R\$)**

---

### **7. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Planos individual/familiar – pessoa física	2.166.884	1.370.905
Planos coletivos – pessoa jurídica	258.391	1.010.176
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(1.892.306)	(527.683)
<b>Total</b>	<b>532.969</b>	<b>1.853.398</b>

A composição das contas a receber por idade de vencimento é a seguinte:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
A vencer		
Vencido até 30 dias	-	1.853.398
Vencido de 31 a 60 dias	492.181	-
Vencido de 61 a 90 dias	265.965	21.402
Vencido há mais de 90 dias	1.667.129	506.281
<b>Total</b>	<b>2.425.275</b>	<b>2.381.081</b>

Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC), é constituída pelas faturas de beneficiários pessoa física em atraso há mais de 60 dias, e faturas de beneficiários pessoa jurídica em atraso há mais de 90 dias.

### **8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Os saldos são compostos por Imposto de Renda e Contribuição Social retidas sobre prestação de serviços, sobre aplicações financeiras e pagamentos antecipados.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
IRPJ – Imposto de renda da pessoa jurídica	459.305	865.973
CSLL – Contribuição social sobre o lucro	-	236.362
Outros impostos e contribuições	34.910	654.113
<b>Total</b>	<b>494.215</b>	<b>1.756.448</b>

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

#### 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2023	2022
Adiantamentos diversos	1.463.959	5.398.367
Outros títulos a receber	1.770.110	529.920
Estoques	2.241.823	-
<b>Total</b>	<b>5.475.892</b>	<b>5.928.287</b>

#### 10. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Substancialmente, os depósitos judiciais foram realizados para fins de questionamentos por conta de cobranças efetuados pelo SUS (Sistema Único da Saúde), sendo que tais processos se encontram em andamento e não foram julgados ou transitados. Os valores em garantia vêm sendo atualizados pelo indicador de poupança TR (Taxa Referencial). A Operadora mantém provisionado no passivo circulante e não circulante a totalidade dos eventos conhecidos relacionados ao SUS, conforme nota explicativa nº 13.1.

#### 11. IMOBILIZADO

			2023	2022
	Taxa anual deprec.	Custo de Aquisição	Depreciação Impairment Acumulada	Imobilizado Líquido
Edificações	4%	30.500.729	(6.707.123)	23.793.606
Instalações	10%	942.915	(81.835)	861.080
Máquinas e equipamentos	10%	41.269.347	(6.962.192)	34.307.155
Equipamentos de informática	20%	4.552.875	(3.475.882)	1.076.993
Móveis e utensílios	10%	6.747.103	(2.418.189)	4.328.914
Veículos	20%	1.152.212	(758.365)	393.847
Benfeitorias	10%	12.508.880	(1.759.688)	10.749.192
<b>Total</b>		<b>97.674.061</b>	<b>(22.163.274)</b>	<b>75.510.787</b>

Considerando as características e valores dos grupos de ativos, contabilizados na rubrica do imobilizado, a Operadora procedeu à análise do prazo de vida útil-econômica remanescente dos bens do ativo imobilizado.

#### Movimentação do imobilizado

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

	2023	2022
Saldo inicial	74.716.776	32.733.474
(+) adições	7.283.561	5.969.205
(-) baixas	(2.999.948)	(28.667)
(-) depreciações	(3.489.602)	(1.583.968)
(+) ajuste a valor justo	-	-
<b>Saldo</b>	<b>75.510.787</b>	<b>37.090.044</b>

## 12. INTANGÍVEL

		2023	2022		
	Taxa anual amort.	Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Intangível Líquido	Intangível Líquido
Sistema de informação	20%	330.000	(66.000)	264.000	-
<b>Total</b>		<b>330.000</b>	<b>(66.000)</b>	<b>264.000</b>	<b>-</b>

### Movimentação do intangível

	2023	2022
Saldo inicial	297.000	-
(+) adições	-	-
(-) baixas	-	-
(-) amortizações	(33.000)	-
<b>Saldo</b>	<b>264.000</b>	<b>-</b>

## 13. PROVISÕES TÉCNICAS E EVENTOS DE OP. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

### 13.1. Provisões técnicas

	2023	2022
<b>Provisões Técnicas</b>		
Provisão para contraprestações emitidas e ã ganhas – PPCNG (i)	4.535.733	11.793.308
Provisão de eventos e sinistros a liquidar – SUS (ii)	3.325.727	2.430.139
Provisão de eventos e sinistros a liquidar – REDE CREDENCIADA (iii)	2.789.229	3.756.529
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iv)	9.948.411	7.780.431
<b>Total de provisões técnicas – passivo circulante</b>	<b>20.599.100</b>	<b>25.760.407</b>

	2023	2022
<b>Provisões Técnicas</b>		
Provisão de eventos e sinistros a liquidar – SUS (ii)	4.966.329	3.956.299
<b>Total de provisões técnicas – passivo não circulante</b>	<b>4.966.329</b>	<b>3.956.299</b>

## PLENA SAÚDE LTDA.

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

**(i) Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG:** Conforme normas da ANS, referem-se as contraprestações provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde que são contempladas as parcelas da (PPCNG) de forma “pró-rata-die” e são apuradas as parcelas de prêmios ou contribuições não ganhas, em contrapartida as receitas de contraprestações são reconhecidas no período de vigência contratual.

**(ii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS** – o ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. Sua composição é a seguinte:

<b>Data Base</b>	<b>Classificado</b>	<b>ABI x % hc</b>	<b>Débitos Pendentes</b>	<b>Débitos Parcelados</b>	<b>TOTAL</b>
Jun/2023	Passivo circ.	1.141.052	1.115.915	1.068.760	<b>3.325.727</b>
Jun/2023	Pas. não circ.		3.854.098	1.112.231	<b>4.966.329</b>
Jun/2022	Passivo Circ.	1.028.344	504.196	897.598	<b>2.430.139</b>
Jun/2022	Pas. não Circ.	-	3.956.299	-	<b>3.956.299</b>

**(iii) Provisão de Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde** – representa os eventos indenizáveis decorrente de contas médicas ou de avisos de prestações de serviços apresentados à Operadora.

#### **(iv) Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA**

Estimada para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data do Balanço. A Operadora reconhece essa provisão através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo atuário responsável pela nota técnica.

### **13.2. Ativos garantidores (vinculados e lastreados às provisões técnicas e operações médico-hospitalares)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ativos garantidores vinculados</b>		
(+) Aplicações financeiras garantidoras	10.486.624	9.108.824
(+) Aplicações financeiras livres c/Lastro PESL	-	-
(+) Depósitos judiciais (i)	3.854.098	3.956.299
<b>(=) Total ativos garantidores</b>	<b>14.340.722</b>	<b>13.065.123</b>
(-) Provisão prêmios/contraprestações não ganhas	-	-
(-) Provisões técnicas (PEONA)	(9.948.411)	(7.780.431)
(-) Ressarcimento SUS – ABI	(1.141.052)	(1.028.344)
(-) Ressarcimento SUS – débitos parcelados	(2.180.991)	(897.598)
(-) Ressarcimento SUS – débitos pendentes	(4.970.013)	(4.460.495)

## PLENA SAÚDE LTDA.

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

---

(-) PESL - (<=30/60dias)	(2.789.229)	(3.756.529)
(-) Provisão Insuficiência Contprest (PIC)	-	(7.644.483)
<b>(=) Total das provisões técnicas</b>	<b>(21.029.696)</b>	<b>(25.567.880)</b>
<b>(=) Suficiência (insuficiência) dos ativos garantidores</b>	<b>(6.688.974)</b>	<b>(12.502.757)</b>
<b>(=) Suficiência dos ativos em %</b>	<b>(31,81%)</b>	<b>(69,76%)</b>

(i) Depósitos judiciais ao SUS: Em 2023 a Operadora manteve os depósitos judiciais, estão representados no valor originário e foram efetuados para garantia em juízo de ações de execuções promovidas pelo órgão regulador. Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, podem ser deduzidos do cálculo da necessidade de ativos garantidores, os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

### **13.3. PMA – Patrimônio líquido ajustado e Margem de solvência**

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora procedeu ao cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado, considerando a Região de atuação, classificação e segmentação.

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

	2023	2022
<b>Patrimônio líquido ajustado</b>		
Região de atuação = 4		
Medicina de grupo/SPP		
Segmento:		
Fator K utilizado (a)	4,98%	25,81%
<b>Base 2022 Fator K * R\$ 10.883.087 (base 2021 = R\$ 9.726.595)</b>	<b>541.977</b>	<b>2.268.645</b>
Patrimônio a ser comparado com patrim. o mínimo ajustado		
(+) Patrimônio líquido	35.027.397	19.193.701
(+) Passivos exigíveis a longo prazo decorrente de renegociação de tributos federais, estaduais e municipais, devidamente formalizados e pactuados com o ente credor.	-	-
(-) Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social.	(5.791.667)	(1.136.024)
(+) Passivo tributário classificados no passivo não circulante	-	-
(-) Despesas antecipadas	(45.624)	(200.584)
(-) Ativo intangível	(264.000)	-
<b>(=) Patrimônio apurado para PMA e MS</b>	<b>28.926.106</b>	<b>17.857.093</b>
<b>Suficiência sobre o Patrimônio Líquido Ajustado – PMA</b>	<b>28.384.129</b>	<b>15.588.448</b>

(a) O fator “K” é definido pelo enquadramento da Operadora. A Plena Saúde está enquadrada no segmento SPP.

O Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora é superior ao mínimo exigido.

	2023	2022
<b>Margem de solvência</b>		
Contraprestações - preço pré-estabelecido - últimos 12 meses	230.293.872	185.011.543
Eventos indenizáveis líquidos - preço pré-estabelecido média anual últimos 36 meses	133.522.055	103.498.718
Valor I - 20% das Contraprestações líquidas	46.058.774	37.002.309
Valor II - 33% dos Eventos indenizáveis líquidos	44.062.278	34.154.577
<b>Margem de solvência apurada</b>	<b>46.058.774</b>	<b>37.002.309</b>
<b>Margem de solvência exigida</b>	<b>34.544.081</b>	<b>27.751.731</b>
PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado	28.926.106	17.857.093
<b>Suficiência (Insuficiência) da margem de solvência</b>	<b>(5.617.975)</b>	<b>(9.894.638)</b>

#### 13.4. Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – carteira de planos / familiares pós Lei 9.656/1998

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

### **Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)**

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos de Assistência Médico-Hospitalar, em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01/2013, referente aos planos firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	<b>Consultas Médicas</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros Atend.</b>	<b>Total</b>
2023 Rede contratadas	28.538.571	12.967.880	9.683.266	21.853.448	8.108.423	<b>81.151.588</b>
2022 Rede contratadas	36.999.691	16.334.776	3.578.024	13.815.555	2.292.856	<b>73.020.902</b>

#### **14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Impostos e contribuições</b>		
IRPJ - Imposto de renda pessoa jurídica	-	2.364.652
CSL - Contribuição social sobre o lucro	-	441.917
ISS - Imposto sobre serviços	373.231	414.023
INSS - Contribuição previdenciária	2.303.365	4.274.142
FGTS - Fundo de garantia	251.398	267.917
COFINS e PIS	299.093	427.608
Parcelamentos de tributos	23.251.898	3.501.503
Outros impostos e contribuições	90.234	136.303
<b>Total</b>	<b>26.569.219</b>	<b>11.828.065</b>
<b>Impostos e contribuições retidos na fonte</b>		
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	185.060	488.858
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	186.718	343.822
ISS - Imposto sobre serviços Retido na Fonte	8.847	63.887
INSS - Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	7.202	8.444
CSRF - Contribuições Retida na Fonte	478.836	935.401
<b>Total</b>	<b>866.663</b>	<b>1.840.412</b>
<b>Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>27.435.882</b>	<b>13.668.477</b>
<b>Passivo circulante</b>	<b>9.169.817</b>	<b>10.604.469</b>
<b>Passivo não circulante</b>	<b>18.266.065</b>	<b>3.064.008</b>



## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

#### 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Capital de giro – conta garantida

Instituição	Tipo	Encargos Financeiros	Saldos dos Empréstimos	
			30/06/23	30/06/22
Bradesco	Conta garantida		1.746.634	996.673
Safra	Conta garantida		-	1.000.275
Aymoré Santander	Financiamento	3,10% a.a.	1.516.471	2.011.033
Unicred 2021190160	Financiamento	4,44% a.a.	92.404	161.471
Unicred 2021210255	Financiamento	4,44% a.a.	-	-
Unicred 2021210321	Financiamento	4,44% a.a.	1.730.504	1.695.227
Unicred 2021210963	Financiamento	5,28% a.a.	53.067	92.867
Unicred 2021211054	Financiamento	4,68% a.a.	167.411	206.044
Unicred 2021211088	Financiamento	9,84% a.a.	56.233	68.262
Unicred 2021211089	Financiamento	4,68% a.a.	50.333	88.083
Unicred 2021211189	Financiamento	5,28% a.a.	765.225	855.225
Unicred 2021211201	Financiamento	9,72% a.a.	118.144	118.086
Unicred 2022250127	Financiamento	5,28% a.a.	3.027.861	-
Santander	Empréstimo		-	5.000.000
Santander	Conta garantida		1.207.558	1.042.555
Caixa	Conta garantida		549.294	459.740
Caixa	Financiamento	5,76% a.a.	92.683	139.024
Itaú	Conta garantida		1.500.000	-
Sicoob	Conta garantida		34.381	47.854
Sicoob	Financiamento		29.386	259.971
Itaú 985-2	Empréstimo		2.423.671	-
<b>TOTAL</b>			<b>15.161.260</b>	<b>14.242.390</b>
Parcela do circulante			<b>6.863.733</b>	<b>4.773.705</b>
Parcela do não circulante			<b>8.297.527</b>	<b>9.468.685</b>

#### 16. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Operadora, no curso normal de suas operações, está envolvida em ações judiciais sobre questões tributárias, trabalhistas, previdenciárias e cíveis. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais pendentes, constituíram provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas prováveis esperadas no desfecho das ações em curso, como segue:

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

	2023	2022
Trabalhistas e previdenciárias	360.874	188.603
Tributárias	613.066	-
Cíveis	1.166.076	700.613
<b>Total</b>	<b>2.140.016</b>	<b>889.216</b>
<b>Passivo circulante</b>	<b>28.694</b>	<b>140.758</b>
<b>Passivo não circulante</b>	<b>2.111.322</b>	<b>748.458</b>

A Operadora é parte em outras ações cujo risco de perda é classificado como possível, de acordo com a avaliação de seus assessores externos e Administração, para as quais nenhuma provisão foi reconhecida, como segue:

	2023	2022
Trabalhistas e previdenciárias	2.018.654	52.847
Cíveis	7.031.941	2.330.617
<b>Total</b>	<b>9.050.595</b>	<b>2.383.464</b>

A Administração da Operadora entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações contábeis, ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

## 17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

17.1. **Capital social** - O capital social subscrito e integralizado corresponde:

	% Participação	QUOTAS/R\$ 2023	% Participação	QUOTAS/R\$ 2022
José Luiz Ranieri	81%	30.259.570	83%	15.893.002
Sueli Aparecida A. Ranieri	19%	7.119.750	17%	3.069.750
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>37.379.320</b>	<b>100%</b>	<b>18.962.752</b>

O Capital Social de R\$ 37.379.320 está totalmente subscrito e integralizado, estando representado por 37.379.320 quotas no valor unitário de R\$ 1 cada.

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

#### 18. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

As Contraprestações líquidas compõem-se das contraprestações deduzidas da variação da provisão técnica e reconhecidas de forma pró-rata dia atreladas ao reconhecimento do Passivo Circulante, Provisão para Contribuições Não Ganhas, conforme normas da ANS. As contraprestações provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde, deverão contemplar parcela da (PPCNG) Provisão para Contribuições Não Ganhas, relativo ao período de cobertura do risco de assistência dos contratos com modalidade de pré-pagamento, sendo revertidas às Contraprestações líquidas mediante cobertura pro-rata dia.

#### 19. EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis líquidos, consistem no conhecimento de custos com serviços médicos, de acordo com termos de relações contratuais com nossa rede credenciada, relativos a atendimentos, consultas, exames, e demais procedimentos médicos, com remuneração baseada em tabela de procedimentos vigentes. Os valores são registrados de acordo com os avisos recebidos.

	2023	2022
<b>Sinistralidade</b>		
Contraprestações líquidas	112.962.358	96.633.761
Eventos indenizáveis líquidos	(83.519.704)	(75.105.314)
<b>Sinistralidade</b>	<b>73.94%</b>	<b>77.72%</b>

#### Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2023 e 2022

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022	2023	2022
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	304.430	13.993		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	28.492.893	24.552.255		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	11.345.679	14.025.450		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	43.376.702	36.513.616		
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
<b>Total</b>	<b>83.519.704</b>	<b>75.105.314</b>		

## PLENA SAÚDE LTDA.

Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis  
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022  
(Valores expressos em reais – R\$)

---

### 20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2023	2022
Despesas com pessoal próprio	(5.125.230)	(9.404.234)
Despesas com serviços de terceiros	(1.258.497)	(1.002.513)
Despesas com localização e funcionamento	(2.478.087)	(1.993.221)
Despesas com publicidade e propaganda	(593.939)	(515.817)
Despesas com tributos e taxas	(264.880)	(241.984)
Despesas administrativas diversas	(1.685.903)	(2.283.200)
Despesas com multas	(69.896)	(89.208)
Despesa com depreciação/amortização	(2.867.866)	(1.583.968)
<b>Total</b>	<b>(14.344.298)</b>	<b>(17.114.145)</b>

### 21. HONORÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO

As despesas com remuneração dos principais executivos e administradores da Operadora, totalizam no período de 2023, o valor de R\$ 72.000 (R\$ 6.938 em 2022).

### 22. RESULTADO FINANCEIROS LÍQUIDOS

	2023	2022
Receitas financeiras	2.614.559	1.675.729
Despesas financeiras	(5.187.587)	(1.888.529)
<b>Total</b>	<b>(2.573.028)</b>	<b>(212.800)</b>

### 23. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

#### a) Composição da despesa de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro – corrente

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada, está apresentada a seguir:

	2023	2022
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.614.854)	(12.926.246)
<b>Ajustes para apuração da alíquota efetiva</b>		

## PLENA SAÚDE LTDA.

### Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 (Valores expressos em reais – R\$)

Adições	-	-
(-) Exclusões	-	-
(-) Compensação do prejuízo fiscal	-	-
<b>Base de cálculo</b>	<b>(1.614.854)</b>	<b>(12.926.246)</b>
Imposto de renda	-	-
Contribuição social apurada	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### **b) Composição da despesa de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro – diferido – Créditos tributários e diferidos**

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social diferida está apresentada a seguir:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Demonstrativo resumido - apuração das diferenças temporárias		
Adições temporárias		
Provisão para contingências trabalhistas		
Provisão para contingências cíveis		
Provisão para contingências tributárias		
Provisão para perda sobre contraprestações		
<b>(=) Total adições temporárias</b>		
Exclusões temporárias		
Reversão da provisão para contingências cível	-	-
Reversão da provisão para contingências trabalhistas	-	-
Reversão da provisão para perda sobre contraprestações	-	-
<b>(=) Total exclusões temporárias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(=) Base de apuração (diferenças temporárias)</b>		
<b>(=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre difer. temp.</b>		
Prejuízo fiscal e base negativa	(1.614.854)	(12.926.246)
<b>(=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre prej. fiscais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(=) Total IRPJ e CSLL diferido - exercício</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Movimentação dos créditos tributários diferidos – Ativo:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>5.791.667</b>	<b>1.136.024</b>
(+) Adições no período	-	-
(-) Realização do período	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>5.791.667</b>	<b>1.136.024</b>

## **PLENA SAÚDE LTDA.**

**Notas Explicativas da administração às Demonstrações Contábeis  
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2023 e de 2022  
(Valores expressos em reais – R\$)**

---

### **24. EVENTOS SUBSEQUENTES**

- a) Deferimento da Incorporação do Hospital Previna Ltda.- Em 10 de julho de 2023 a ANS aprovou através do Ofício no. 63/23 a incorporação do Hospital pela empresa.
  
- b) Foi autorizado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a adesão ao TAEOF – Termo de Assunção de Obrigações Econômico-financeiras em 06 de julho de 2023, conforme Resolução Normativa RN nº. 523 de 29 de abril de 2022, através do ofício nº. 582/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, que prevê a correção das anormalidades de caráter econômico-financeiro em 48 (quarenta e oito meses).

\* \* \*