

PLENA SAÚDE S.A
CNPJ-MF nº. 00.338.763/0001-47
SÃO PAULO – SP

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2024
RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA

SUMÁRIO:

- **Relatório de Revisão dos Auditores Independentes03**

- **Demonstrações Contábeis**

 - Balanço Patrimonial (Ativo)06
 - Balanço Patrimonial (Passivo)07
 - Demonstração do Resultado.....08
 - Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.....09
 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.....10
 - Notas Explicativas.....11



RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores, Administradores e Quotistas da
Plena Saúde S.A.
São Paulo – SP

Relatório sobre as demonstrações contábeis

Revisamos o balanço patrimonial da **Plena Saúde S.A** em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período 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 da **Plena Saúde S.A** 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.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

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.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras de revisão limitada encerradas em 30 de junho de 2023, incluídas para fins de comparação foram revisadas por Progress Auditores Independentes, cujo parecer de auditoria foi emitido em 29 de setembro de 2023.

Conforme ofício encaminhado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº.582/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAR/DIOPE em 06 de julho de 2023, que determinou sobre a aprovação do TAEOF – Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras, referente ao processo nº. 33910.004091/2018-86, a Plena Saúde S.A, deverá cumprir em conformidade com a Resolução Normativa nº. 523 de 29 de abril de 2022, a primeira metade do prazo de vigência de 40% (quarenta por cento).

- a) Capital Circulante Líquido negativo de R\$ 25,09 milhões, com Liquidez Corrente de 0,51;
- b) Insuficiência R\$ 7,2 milhões em vínculo, 43,1% do exigido (no 2º trim/2022 era de R\$ 9,9 milhões, 52% do exigido) e insuficiência de R\$ 7,4 milhões em lastro (no 3º trim/2022 era de 10,7 milhões de lastro de Ativos Garantidores, 54% do exigido). Frise-se que a Operadora dispõe de tão somente R\$ 467.095,45 em Aplicações Livres, conta 1222; e
- c) Insuficiência quanto à Margem de Solvência, em R\$ 10,2 milhões (34,7% do exigido).

Considerando o prazo de 20 (meses), correspondente a 40% da primeira metade do prazo de vigência, ou seja, até 06 de março de 2025, seguem descritas as insuficiências nesta data do TAEOF- Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras:

- a) Capital Circulante Líquido negativo de R\$ 27,86 milhões, com Liquidez Corrente de 0,62;



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

- b) Insuficiência em lastro financeiro de ativos garantidores de R\$ 7,4 milhões em vínculo, 30,8% do exigido
- c) A Margem de Solvência foi extinta e substituída por CBR – Capital Baseado em Risco.

Conclusão

Com base em nossa revisão, 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 S.A** em 30 de junho de 2024, 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

São Paulo, 27 de setembro de 2024.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325

INACIO PEREIRA DE LIMA
CONTADOR CRC 1SP 185878/O-5
RESPONSÁVEL TÉCNICO

Balço Patrimonial em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)

| ATIVO | Nota | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| CIRCULANTE | | 44.614.035 | 33.843.477 |
| Disponível | 4 | 81.661 | 160.524 |
| Realizável | | 44.532.374 | 33.682.953 |
| Aplicações financeiras | | 27.790.530 | 23.436.286 |
| Aplicações garantidoras a provisões técnicas | 5 | 12.849.733 | 10.486.624 |
| Aplicações livres | 6 | 14.940.797 | 12.949.662 |
| Créditos de Operações com Planos de Saúde | | 6.442.384 | 532.969 |
| Contraprestação pecuniária a receber | 7 | 6.442.384 | 532.969 |
| Créd. De Oper. Não Rel. com Planos de Saúde | | 3.264.697 | 3.697.967 |
| Créditos a receber de prest. De serviços hosp. | | 3.264.697 | 3.697.967 |
| Créditos tributários e previdenciários | 8 | 1.135.998 | 494.215 |
| Bens e títulos a receber | 9 | 5.594.104 | 5.475.892 |
| Despesas Antecipadas | | 304.661 | 45.624 |
| NÃO CIRCULANTE | | 105.341.026 | 90.275.612 |
| Realizável a Longo Prazo | | | |
| Depósitos judiciais e fiscais | 10 | 8.044.001 | 7.027.636 |
| Créditos tributários e diferidos | 23 | 7.178.782 | 5.791.667 |
| Títulos e créditos a receber | | 312.386 | 75.652 |
| Outros créditos a receber e direitos a longo prazo | | 39.467 | 1.605.870 |
| Investimentos | | - | - |
| Imobilizado | 11 | 89.568.390 | 75.510.787 |
| Imóveis | | | |
| Imóveis de Uso Próprio | | 23.233.430 | 23.793.606 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | | |
| Imobilizado - não hospitalares | | 6.974.413 | 8.686.082 |
| Imobilizado – hospitalares | | 59.360.547 | 43.031.099 |
| Intangível | 12 | 198.000 | 264.000 |
| TOTAL DO ATIVO | | 149.955.061 | 124.119.089 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Balço Patrimonial em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)**

| <u>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u> | <u>Nota</u> | <u>30/06/2024</u> | <u>30/06/2023</u> |
|---|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| CIRCULANTE | | 72.477.070 | 55.100.448 |
| Provisões técnicas de oper. de assist. à saúde | 13 | 22.899.651 | 20.599.100 |
| Provisão de Prem. Contr. Não Ganhos PPCNG | | 5.704.212 | 4.535.733 |
| Provisão de Eventos a Liquidar SUS | | 4.473.371 | 3.325.727 |
| Provisão de Eventos a Liquidar Demais Prestad. | | 5.189.571 | 2.789.229 |
| Provisão de Event. Ocor. Não Avisados PEONA | | 7.532.497 | 9.948.411 |
| Débitos de operações de assist. à saúde | | 63.989 | 124.488 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 14 | 17.059.272 | 9.169.817 |
| Provisão para ações judiciais | | 917.443 | 28.694 |
| Provisão para ações judic. Tributárias | | - | - |
| Provisão para ações judic. Cíveis | 16 | 877.443 | 28.694 |
| Provisão para ações judic. Trabalhistas | | 40.000 | - |
| Débitos diversos | | 17.618.906 | 14.557.223 |
| Débitos de operações de assist. à saúde não relac | | 5.797.468 | 3.757.393 |
| Empréstimos | 15 | 8.120.341 | 6.863.733 |
| NÃO CIRCULANTE | | 46.252.744 | 33.991.244 |
| Provisões técnicas de oper. de assist. à saúde | | 6.325.976 | 4.966.329 |
| Provisão para ações judiciais | 16 | 4.286.971 | 2.111.323 |
| Provisão para ações judic. Tributárias | | 613.066 | 613.066 |
| Provisão para ações judic. Cíveis | | 3.313.031 | 1.137.383 |
| Provisão para ações judic. Trabalhistas | | 360.874 | 360.874 |
| Empréstimos | 15 | 13.575.151 | 8.297.527 |
| Tributos e encargos a sociais a recolher | 14 | 21.555.072 | 18.266.065 |
| Débitos diversos | | 509.574 | 350.000 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 31.225.247 | 35.027.397 |
| Capital social | 17 | 37.379.320 | 37.379.320 |
| Reserva de capital | | - | - |
| Lucros (prejuízos) acumulados | | (6.154.073) | (2.351.923) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 149.955.061 | 124.119.089 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)

| | <u>Nota</u> | <u>30/06/2024</u> | <u>30/06/2023</u> |
|--|-------------|---------------------|---------------------|
| Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 18 | 128.093.136 | 108.630.396 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | | |
| Contraprestações Líquidas | | 133.576.102 | 112.962.358 |
| (-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde | | (5.482.966) | (4.331.962) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 19 | (92.340.563) | (84.432.677) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | 19 | (94.957.837) | (83.519.704) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | 2.617.274 | (912.973) |
| RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | | 35.752.573 | 24.197.719 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde | | 5.948.741 | 4.339.594 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos | | 12.941.659 | 19.239.383 |
| Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | | (612.103) | (446.420) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde | | (3.380.359) | (2.586.355) |
| Outras Despesas Oper. De Assist. À Saúde Não Rel. Plan. Saúde | | (19.967.916) | (25.688.631) |
| RESULTADO BRUTO | | 30.682.595 | 19.055.290 |
| Despesas de Comercialização | | (7.937.564) | (3.957.819) |
| Despesas Administrativas | 20 | (22.443.912) | (14.344.297) |
| Resultado Financeiro Líquido | 22 | (1.402.210) | (2.573.028) |
| Receitas Financeiras | | 2.674.196 | 2.614.559 |
| Despesas Financeiras | | (4.076.406) | (5.187.587) |
| Resultado Patrimonial | | 80.000 | 205.000 |
| Receitas Patrimoniais | | 80.000 | 205.000 |
| Despesas Patrimoniais | | - | - |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | (1.021.091) | (1.614.854) |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | | - | - |
| Imposto de Renda | | - | - |
| Contribuição Social | | - | - |
| Impostos Diferidos | | - | - |
| RESULTADO LÍQUIDO | | (1.021.091) | (1.614.854) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)

| | Capital Social | Reserva de capital | Adiant. Futuro Aum. Capital | Reserva de Lucros | Total |
|---|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|
| SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2023 | 36.909.320 | - | 470.000 | (811.710) | 36.567.610 |
| 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 |
| SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2023 | 37.379.320 | - | - | (2.351.923) | 35.027.397 |
| SALDO EM 01 DE JULHO DE 2023 | 37.379.320 | - | - | (2.351.923) | 35.027.397 |
| Resultado líquido | | | | (2.778.176) | (2.778.176) |
| Aumento de Capital | | | | | |
| Aumento capital por reservas | | | | | |
| Retificação de erros de períodos anteriores | | | | (2.882) | (2.882) |
| SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | 37.379.320 | - | - | (5.132.981) | 32.246.339 |
| SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2024 | 37.379.320 | - | - | (5.132.981) | 32.246.339 |
| Resultado líquido | | | | (1.021.091) | (1.021.091) |
| Aumento de Capital | | | | | |
| Aumento capital por reservas | | | | | |
| Retificação de erros de períodos anteriores | | | | | |
| SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 | 37.379.320 | - | - | (6.154.072) | 31.225.248 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

(Valores expressos em reais – R\$)

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimentos de plano de saúde | 130.756.512,75 | 113.792.420,70 |
| (+) Resgate de aplicações financeiras | 1.848.242,06 | 370.281,89 |
| (+) Recebimentos de juros de aplicação financeira | 1.736.028,65 | 1.933.395,64 |
| (+) Outros recebimentos operacionais | 17.262.917,82 | 22.366.118,18 |
| (-) Pagamentos a fornecedores/prestadores de serv. a saúde | (77.070.326,87) | (59.045.119,19) |
| (-) Pagamentos de comissões | (6.987.144,33) | (3.957.819,11) |
| (-) Pagamentos de pessoal | (19.362.065,41) | (27.153.867,70) |
| (-) Pagamentos de pró-labore | (80.000,00) | (72.000,00) |
| (-) Pagamentos de serviços de terceiros | (3.410.888,58) | (1.257.496,60) |
| (-) Pagamentos de tributos | (11.382.806,31) | (14.042.943,99) |
| (-) Pagamentos de processos judiciais (cíveis/trab./fiscais) | (1.398.481,19) | (337.707,73) |
| (-) Pagamentos de aluguel | (6.037.281,16) | (7.466.452,26) |
| (-) Pagamentos de promoção/publicidade | (899.112,10) | (593.938,90) |
| (-) Aplicações financeiras | (2.451.733,31) | (1.686.909,74) |
| (-) Outros pagamentos operacionais | (9.868.480,13) | (14.144.380,38) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 12.655.381,89 | 8.703.580,81 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado | - | 205.000,00 |
| (-) Pagamentos de aquisição de ativo imob. – Hosp | (4.986.247,84) | - |
| (-) Pagamentos de aquisição de ativo imob. – Outros | - | (2.036.565,45) |
| Caixa líquido das atividades de investimentos | (4.986.247,84) | (1.831.565,45) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | |
| (+) Integralização de Capital em dinheiro | - | 470.000,00 |
| (+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos | 13.903.455,67 | 25.367.261,50 |
| (-) Pagamento de juros e encargos s/ empréstimos | (3.941.509,57) | (3.157.971,10) |
| (-) Pagamento de amortização empréstimos/financiamentos | (17.622.092,05) | (29.688.559,30) |
| Caixa líquido das atividades de financiamento | (7.660.145,95) | (7.009.268,90) |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 8.988,10 | (137.253,54) |
| Caixa – Saldo Inicial | 72.672,57 | 297.777,65 |
| Caixa – Saldo Final | 81.660,67 | 160.524,11 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Valores Expressos em Reais – R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Sede da Sociedade tem como objetivo social:

A **PLENA SAÚDE S.A.** (empresa), é uma Sociedade Anônima Fechada, 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.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

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.

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.

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.

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.

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 2024, 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.

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

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|----------------|---------------|----------------|
| Caixa e Bancos | 81.661 | 160.524 |
| Total | 81.661 | 160.524 |

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS A PROVISÕES TÉCNICAS

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aplicações garantidoras a provisões técnicas | 12.849.733 | 10.486.624 |
| Total | 12.849.733 | 10.486.624 |

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

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aplicações em renda fixa CDB/CDI e Fundos de Invest. | 14.940.797 | 12.949.662 |
| Total | 14.940.797 | 12.949.662 |

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.

7. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|------------------|----------------|
| Planos individual/familiar - pessoa física | 6.723.166 | 2.166.884 |
| Planos coletivos - pessoa jurídica | 2.946.262 | 258.391 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC) | (3.227.044) | (1.892.306) |
| Total | 6.442.384 | 532.969 |

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

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| A vencer | 1.096.354 | - |
| Vencido até 30 dias | 1.714.083 | - |
| Vencido de 31 a 60 dias | 999.725 | 492.181 |
| Vencido de 61 a 90 dias | 229.168 | 265.965 |
| Vencido há mais de 90 dias | 2.683.836 | 1.667.129 |
| Total | 6.723.166 | 2.425.275 |

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.

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|------------------|----------------|
| IRPJ – Imposto de renda da pessoa jurídica | 685.007 | 459.305 |
| CSLL – Contribuição social sobre o lucro | - | - |
| Outros impostos e contribuições | 450.991 | 34.910 |
| Total | 1.135.998 | 494.215 |

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Adiantamentos diversos | 1.637.002 | 1.463.959 |
| Outros títulos a receber | 237.544 | 1.770.110 |
| Estoques | 3.719.558 | 2.241.823 |
| Total | 5.594.104 | 5.475.892 |

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

| | Taxa | | Depreciação | Imobilizado | Imobilizado |
|-------------------------------|---------|------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | anual | Custo de | Acumulada | Líquido | Líquido |
| | deprec. | Aquisição | | | |
| Edificações | 4% | 30.500.729 | (7.267.299) | 23.233.430 | 23.793.606 |
| Instalações | 10% | 942.915 | (112.402) | 830.513 | 861.080 |
| Máquinas e equipamentos | 10% | 49.305.368 | (9.015.052) | 40.290.316 | 34.307.155 |
| Equipamentos de informática | 20% | 4.740.564 | (4.634.486) | 106.078 | 1.076.993 |
| Móveis e utensílios | 10% | 7.263.014 | (3.083.247) | 4.179.767 | 4.328.914 |
| Veículos | 20% | 1.152.212 | (1.065.514) | 86.698 | 393.847 |
| Benfeitorias | 10% | 12.294.794 | (2.176.052) | 10.118.742 | 10.749.192 |
| Outras Imobilizações em curso | | 10.722.846 | - | 10.722.846 | - |
| Total | | | | 89.568.390 | 75.510.787 |

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

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 88.075.125 | 74.716.776 |
| (+) adições | 4.986.248 | 7.283.561 |
| (-) baixas | (1.161.866) | (2.999.948) |
| (-) depreciações | (2.331.117) | (3.489.602) |
| (+) ajuste a valor justo | - | - |
| Saldo | 89.568.390 | 75.510.787 |

12. INTANGÍVEL

| | | | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | Taxa anual deprec. | Custo de Aquisição | Amortização Acumulada | Intangível Líquido |
| Sistema de informação | 20% | 330.000 | (132.000) | 198.000 |
| | | | | 264.000 |

Movimentação do intangível

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 231.000 | 297.000 |
| (+) adições | - | - |
| (-) baixas | - | - |
| (-) amortizações | (33.000) | (33.000) |
| Saldo | 198.000 | 264.000 |

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

13.1. Provisões técnicas

30/06/2024 30/06/2023

Provisões Técnicas

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Provisão p/ contraprestações emitidas e não ganhas - PPCNG (i) | 5.704.212 | 4.535.733 |
| Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS (ii) | 4.473.371 | 3.325.727 |
| Provisão de eventos e sinistros a liquidar - REDE CREDENCIADA (iii) | 5.189.571 | 2.789.229 |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv) | 7.532.497 | 9.948.411 |
| Total de provisões técnicas - passivo circulante | 22.899.651 | 20.599.100 |

30/06/2024 30/06/2023

Provisões Técnicas

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS (ii) | 6.325.976 | 4.966.329 |
| Total de provisões técnicas - passivo não circulante | 6.325.976 | 4.966.329 |

(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:

| Data Base | Classificado | ABI x %HC | Débitos Pendentes | Débitos Parcelados | TOTAL |
|-----------|----------------|-----------|-------------------|--------------------|------------------|
| jun/24 | Passivo circ. | 1.281.018 | 1.522.820 | 1.669.533 | 4.473.371 |
| jun/24 | Pas. Não circ. | | 3.428.810 | 2.897.166 | 6.325.976 |
| jun/23 | Passivo circ. | 1.141.052 | 1.115.915 | 1.068.760 | 3.325.727 |
| jun/23 | Pas. Não circ. | | 3.854.098 | 1.112.231 | 4.966.329 |

(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)

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Ativos garantidores vinculados | | |
| (+) Aplicações financeiras garantidoras | 12.849.733 | 10.486.624 |
| (+) Aplicações financeiras livres c/ lastro PESL | - | - |
| (+) Depósitos judiciais (i) | 3.428.810 | 3.854.098 |
| (=) Total ativos garantidores | 16.278.543 | 14.340.722 |
| (-) Provisão prêmios/contraprestações não ganhas | - | - |
| (-) Provisões técnicas (PEONA) | (7.532.497) | (9.948.411) |
| (-) Ressarcimento SUS - ABI | (1.281.018) | (1.141.052) |
| (-) Ressarcimento SUS - débitos parcelados | (4.566.699) | (2.180.991) |
| (-) Ressarcimento SUS - débitos pendentes | (4.951.631) | (4.970.013) |
| (-) PESL (<=30/60 dias) | (5.189.571) | (2.789.229) |
| (-) Provisão Insuficiência Contprest (PIC) | - | - |
| (=) Total das provisões técnicas | (23.521.416) | (21.029.696) |
| (=) Suficiência (insuficiência) dos ativos garantidores | (7.242.873) | (6.688.974) |
| (=) Suficiência dos ativos em % | (30,79%) | (31,81%) |

(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.

| Patrimônio líquido ajustado | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Região de atuação = 4 Medicina de grupo/SPP Segmento: | | |
| Fator K utilizado (a) | 4,98% | 4,98% |
| Base 2024 Fator K * R\$ 11.226.992 (base 2023 = R\$ 10.883.087) | 559.104 | 541.977 |
| Patrimônio a ser comparado com patrim. o mínimo ajustado | | |
| (+) Patrimônio líquido | 31.225.247 | 35.027.397 |
| (+) 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. | (7.178.782) | (5.791.667) |
| (+) Passivo tributário classificados no passivo não circulante | - | - |
| (-) Despesas antecipadas | (304.661) | (45.624) |
| (-) Ativo intangível | (198.000) | (264.000) |
| (=) Patrimônio apurado para PMA e MS | 23.543.804 | 28.926.106 |
| Suficiência sobre o Patrimônio Líquido Ajustado – PMA | 22.984.700 | 28.384.129 |

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

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

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.

| | Consultas | | | Internações | Outros | |
|--------------------------|------------|------------|-----------|-------------|-----------|-------------------|
| | Médicas | Exames | Terapias | | Atend. | Total |
| 06/2024 Rede contratadas | 37.953.128 | 15.079.440 | 8.511.456 | 23.994.958 | 6.394.298 | 91.933.280 |
| 06/2023 Rede contratadas | 28.538.571 | 12.967.880 | 9.683.266 | 21.853.448 | 8.108.423 | 81.151.588 |

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

30/06/2024 30/06/2023

Impostos e contribuições

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| IRPJ - Imposto de renda pessoa jurídica | - | - |
| CSL - Contribuição social sobre o lucro | - | - |
| ISS - Imposto sobre serviços | 1.453.565 | 373.231 |
| INSS - Contribuição previdenciária | 4.256.773 | 2.303.365 |
| FGTS - Fundo de garantia | 518.697 | 251.398 |
| COFINS e PIS | 3.736.362 | 299.093 |
| Parcelamentos de tributos | 26.333.633 | 23.251.898 |
| Outros impostos e contribuições | 119.642 | 90.234 |
| Total | 36.418.672 | 26.569.219 |

Impostos e contribuições retidos na fonte

30/06/2024 30/06/2023

| | | |
|---|------------------|----------------|
| IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários | 578.262 | 185.060 |
| IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros | 393.666 | 186.718 |
| ISS - Imposto sobre serviços Retido na Fonte | 25.019 | 8.847 |
| INSS - Contribuição Previdenciária Retido na Fonte | - | 7.202 |
| CSRF - Contribuições Retida na Fonte | 1.198.725 | 478.836 |
| Total | 2.195.672 | 866.663 |

Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher

38.614.344 27.435.882

Passivo circulante

17.059.272 9.169.817

Passivo não circulante

21.555.072 18.266.065

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Capital de giro – conta garantida

| Instituição | Tipo | Encargos Financeiros | Saldos dos Empréstimos | |
|---------------------------|-----------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| | | | 30/06/24 | 30/06/23 |
| Bradesco | Conta garantida | | 1.797.935 | 1.746.634 |
| Aymoré Santander | Financiamento | 3,10% a.a. | 1.454.506 | 1.516.471 |
| Unicred 2021190160 | Financiamento | 4,44% a.a. | - | 92.404 |
| Unicred 2021210321 | Financiamento | 4,44% a.a. | 1.714.665 | 1.730.504 |
| Unicred 2021210963 | Financiamento | 5,28% a.a. | 13.267 | 53.067 |
| Unicred 2021211054 | Financiamento | 4,68% a.a. | 128.778 | 167.411 |
| Unicred 2021211088 | Financiamento | 9,84% a.a. | 38.484 | 56.233 |
| Unicred 2021211089 | Financiamento | 4,68% a.a. | 12.583 | 50.333 |
| Unicred 2021211189 | Financiamento | 5,28% a.a. | 675.225 | 765.225 |
| Unicred 2021211201 | Financiamento | 9,72% a.a. | 115.391 | 118.144 |
| Unicred 2022250127 | Financiamento | 5,28% a.a. | 2.712.009 | 3.027.861 |
| Santander | Empréstimo | | 3.868.907 | - |
| Santander | Conta garantida | | 131.026 | 1.207.558 |
| Caixa | Conta garantida | | 266.452 | 549.294 |
| Caixa | Financiamento | 5,76% a.a. | 42.480 | 92.683 |
| Itaú | Conta garantida | | 1.000.000 | 1.500.000 |
| Sicoob | Conta garantida | | 5.184 | 34.381 |
| Sicoob | Financiamento | | - | 29.386 |
| Itaú 985-2 | Empréstimo | | 582.708 | 2.423.671 |
| Itaú 064-6 (1) | Empréstimo | | 3.875.455 | - |
| Itaú 064-6 (2) | Empréstimo | | 3.252.245 | - |
| Bradesco 237 | Empréstimo | | 1.773.119 | - |
| (-) Juros a transcorrer | | | (1.764.927) | |
| TOTAL | | | 21.695.492 | 15.161.260 |
| Parcela do circulante | | | 8.120.341 | 6.863.733 |
| Parcela do não circulante | | | 13.575.151 | 8.297.527 |

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:

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Trabalhistas e previdenciárias | 400.874 | 360.874 |
| Tributárias | 613.066 | 613.066 |
| Cíveis | 4.190.473 | 1.166.076 |
| Total | 5.204.413 | 2.140.016 |
| Passivo circulante | 917.442 | 28.694 |
| Passivo não circulante | 4.286.971 | 2.111.322 |

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:

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Trabalhistas e previdenciárias | 1.595.132 | 2.018.654 |
| Cíveis | 6.998.278 | 7.031.941 |
| Total | 8.593.410 | 9.050.595 |

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\$ 30/06/2024 | % Participação | QUOTAS/R\$ 30/06/2023 |
|----------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| José Luiz Ranieri | 81% | 30.259.570 | 81% | 30.259.570 |
| Sueli Aparecida A. Ranieri | 19% | 7.119.750 | 19% | 7.119.750 |
| Total | 100% | 37.379.320 | 100% | 37.379.320 |

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.

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.

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Sinistralidade | | |
| Contraprestações líquidas | 133.576.102 | 112.962.358 |
| Eventos indenizáveis líquidos | (94.957.837) | (83.519.704) |
| Sinistralidade | 71,09% | 73,94% |

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 30/06/2024 e 30/06/2023

| EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411) | Carteira Própria (beneficiários da operadora) | | Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras) | |
|--|---|-------------------|---|---------|
| | 06/2024 | 06/2023 | 06/2024 | 06/2023 |
| 1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | | | | |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 711.816 | 304.430 | | |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 33.790.665 | 28.492.893 | | |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | | | | |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | 12.882.937 | 11.345.679 | | |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | | | | |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 47.572.419 | 43.376.702 | | |
| 2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido | | | | |
| 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 | | | | |
| Total | 94.957.837 | 83.519.704 | | |

20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

30/06/2024 30/06/2023

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| Despesas com pessoal próprio | (7.439.176) | (5.125.230) |
| Despesas com serviços de terceiros | (3.410.874) | (1.258.497) |
| Despesas com localização e funcionamento | (2.555.622) | (2.478.087) |
| Despesas com publicidade e propaganda | (924.112) | (593.939) |
| Despesas com tributos e taxas | (246.484) | (264.880) |
| Despesas administrativas diversas | (5.147.654) | (1.685.903) |
| Despesas com multas | (355.873) | (69.896) |
| Despesas com depreciação/amortização | (2.364.117) | (2.867.866) |
| Total | (22.443.912) | (14.344.298) |

21. HONORÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO

As despesas com remuneração dos principais executivos e administradores da Operadora, totalizam no período de 2024, o valor de R\$ 80.040 (R\$ 72.000 em 2023).

22. RESULTADO FINANCEIROS LÍQUIDOS

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Receitas financeiras | 2.674.196 | 2.614.559 |
| Despesas financeiras | (4.076.406) | (5.187.587) |
| Total | (1.402.210) | (2.573.028) |

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:

| | 2024 | 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social | (1.021.091) | (1.614.854) |
| Ajustes para apuração da alíquota efetiva | - | - |
| (+) Adições | 2.529.772 | - |
| (-) Exclusões | (2.754.532) | - |
| (-) Compensação de prejuízo fiscal | - | - |
| Base de cálculo | (1.245.851) | (1.614.854) |
| Imposto de Renda | - | - |
| Contribuição Social apurada | - | - |
| Total de IRPJ e CSLL | - | - |

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:

| | 2024 | 2023 |
|---|-------------|-------------|
| 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 | - | - |
| (=) Total adições temporárias | - | - |
| Exclusões temporárias | | |
| Reversão da provisão para contingências cível | - | - |
| Reversão da provisão para contingências trabalhistas | - | - |
| Reversão da provisão para perda sobre contraprestações | - | - |
| (=) Total exclusões temporárias | - | - |
| (=) Base de apuração (diferenças temporárias) | - | - |
| (=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre difer. temp. | - | - |
| Prejuízo fiscal e base negativa | (1.021.091) | (1.614.854) |
| (=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre prej. fiscais | - | - |
| (=) Total IRPJ e CSLL diferido - exercício | - | - |

Movimentação dos créditos tributários diferidos – Ativo:

| | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Saldo Inicial | 7.178.782 | 5.791.667 |
| (+) Adições no período | - | - |
| (-) Realização do período | - | - |
| Saldo Final | 7.178.782 | 5.791.667 |

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

Jose Luiz Ranieri
Sócio Diretor

Contador Responsável:
Luis Roberto Teles
CRC 1SP 182.786/O-8