

ATIVIA

SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.

CNPJ-MF nº. 69.289.171/0001-89

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

SUMÁRIO:

- **Relatório de Revisão dos Auditores Independentes..... 03**

- **Demonstrações Contábeis**

 - Balanço Patrimonial (Ativo)05
 - Balanço Patrimonial (Passivo) 06
 - Demonstração do Resultado 07
 - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido 08
 - Demonstração dos Fluxos de Caixa 09
 - Notas Explicativas10

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

Aos
Diretores, Administradores e Acionistas
ATIVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A
Jacareí – SP

Relatório sobre as demonstrações contábeis

Revisamos o balanço patrimonial da **Ativia Serviços de 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 **Ativia Serviços de 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.

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 pela mesma equipe de auditores e emitido parecer em 28 de setembro de 2023.

Conforme ofício encaminhado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº.583/2023/COAOP/GAOP/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. 33910.004227/2018-58, a ATIVIA Serviços de Saúde S.A, deverá cumprir em conformidade com a Resolução Normativa nº. 523 de 29 de abril de 2022, e atingir a primeira metade do prazo de vigência de 40% (quarenta por cento):

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 **Ativia Serviços de 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

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

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em Reais)
ATIVO

	Nota Explicativa	30/06/2024	30/06/2023
ATIVO CIRCULANTE		34.144.414,60	32.727.737,75
Disponível	(05)	204.026,43	740.437,86
Realizável		33.940.388,17	31.987.299,89
Aplicações Financeiras	(06)	8.126.709,93	9.119.416,14
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas		6.410.399,82	5.805.642,56
Aplicações Livres		1.716.310,11	3.313.773,58
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(07)	5.161.715,75	4.384.110,96
Contraprestação a Receber		5.161.715,75	4.384.110,96
Comissões Diferidas de Assistência à Saúde	(08)	521.899,93	1.682.560,73
Créditos Tributários e Previdenciários	(09)	1.072.032,15	2.014.847,95
Bens e Títulos a Receber	(10)	19.058.030,41	14.786.364,11
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.561.015,52	7.375.713,90
Realizável a Longo Prazo	(11)	4.684.341,46	5.653.684,79
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.907.707,54	3.907.707,54
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		776.633,92	1.745.977,25
Investimentos	(12)	664.301,26	633.199,55
Imóveis Destinados à Renda		335.000,00	335.000,00
Outros Investimentos		329.301,26	298.199,55
Imobilizado	(13)	1.212.372,80	1.088.829,56
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/ Não Odontológicos		62.846,34	64.486,32
Bens Móveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos		382.374,92	355.763,17
Imobilizações em Curso		419.777,01	516.204,51
Outras Imobilizações		253.290,74	152.375,56
Direito de Uso de Arrendamento		94.083,79	-
Intangível		-	-
TOTAL DO ATIVO		40.705.430,12	40.103.451,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em Reais)
PASSIVO

	Nota Explicativa	30/06/2024	30/06/2023
PASSIVO CIRCULANTE		25.424.852,22	30.420.802,89
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(14)	15.685.750,03	9.995.779,15
Provisão de Contraprestação		2.503.262,05	2.722.914,84
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(14.A)	2.503.262,05	2.722.914,84
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(14.B)	1.637.928,98	1.323.573,39
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest Serv Assist.	(14.C)	6.877.674,33	3.428.545,94
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(14.D)	4.666.884,67	2.520.744,98
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(15)	156.846,71	442.243,20
Contraprestações Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.		76.660,53	98.655,56
Comercialização sobre Operações		80.186,18	343.587,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	4.119.249,44	10.959.699,82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(17)	4.085.998,50	7.553.123,72
Débitos Diversos	(18)	1.377.007,54	1.469.957,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		10.221.461,22	6.226.890,84
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		656.845,77	835.713,72
Provisões		785.511,56	2.633.800,78
Provisões para Ações Judiciais		785.511,56	2.633.800,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	1.151.410,54	2.757.376,34
Tributos e Contribuições		-	1.252.431,16
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		1.151.410,54	1.504.945,18
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(17)	7.627.693,35	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(19)	5.059.116,68	3.455.757,92
Capital Social		2.208.301,54	2.208.301,54
Reservas		5.483.075,51	5.483.075,51
Reservas de Lucros		5.483.075,51	5.483.075,51
Ações em Tesouraria		(27.920,26)	(27.920,26)
Prejuízos Acumulados		(2.604.340,11)	(4.207.698,87)
TOTAL DO PASSIVO		40.705.430,12	40.103.451,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações de Resultados
Em 30 de junho de 2024 e 2023
 (valores expressos em Reais)
 (valores expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	30/06/2024	30/06/2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	52.598.161,21	48.161.262,99
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	52.915.284,92	48.490.779,92
Contraprestações Líquidas	52.915.284,92	48.490.779,92
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(317.123,71)	(329.516,93)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(41.248.150,96)	(40.705.821,44)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(41.796.962,08)	(41.240.996,11)
Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados no Sistema Único de Saúde-SUS	(516.078,35)	-
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.064.889,47	535.174,67
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.350.010,25	7.455.441,55
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	546.852,89	3.345,00
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência a Saúde	(4.815.539,19)	(1.186.358,44)
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assistência a Saúde	(153.443,87)	(209.644,26)
Programas de Promoção à Saúde e Prev.de Riscos e Doenças	(2.803.065,11)	(711.834,04)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.859.030,21)	(264.880,14)
Outras Desp.Opera.Assit.Saúde Não Relac.com Planos OPS	(16.924,60)	(19.250,58)
RESULTADO BRUTO	7.064.399,35	6.253.177,53
Despesas de Comercialização	(1.373.523,93)	(1.913.456,56)
Despesas Administrativas	(6.901.345,34)	(4.839.294,51)
Resultado Financeiro Líquido	(1.085.749,61)	(819.133,18)
Receitas Financeiras	641.741,89	772.787,83
(-) Despesas Financeiras	(1.727.491,50)	(1.591.921,01)
Resultado Patrimonial	6.118,84	10.527,41
Receitas Patrimoniais	6.118,84	10.527,41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(2.290.100,69)	(1.308.179,31)
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(2.290.100,69)	(1.308.179,31)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Em 30 de junho de 2024 e 2023
(valores expressos em Reais)

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	2.208.301,54	(27.920,26)	5.483.075,51	(314.239,42)	7.349.217,37
Resultado do Semestre	-	-	-	(2.290.100,69)	(2.290.100,69)
Saldo em 30 de Junho de 2023	2.208.301,54	(27.920,26)	5.483.075,51	(2.604.340,11)	5.059.116,68

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa
em 30 de junho de 2024 e 2023
(valores expressos em reais)**

	30/06/2024	30/06/2023
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Plano Saúde (+)	53.428.884,90	49.289.141,84
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	1.195.065,66	1.269.170,32
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	15,81	7,26
Outros Recebimentos Operacionais (+)	2.238.362,97	140.946,30
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(48.332.896,40)	(46.426.954,40)
Pagamentos de Comissões (-)	(598.707,94)	(1.281.758,38)
Pagamentos de Pessoal (-)	(1.427.575,01)	(1.410.745,09)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(125.114,00)	(95.272,04)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(2.812.170,89)	(1.718.423,56)
Pagamentos de Tributos (-)	(412.812,78)	(518.652,09)
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) (-)	(147.769,70)	(202.095,40)
Pagamentos de Aluguel (-)	(406.923,51)	(261.581,18)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(112.235,90)	(246.964,19)
Aplicações Financeiras (-)	-	-
Outros Pagamentos Operacionais (-)	<u>(1.564.535,29)</u>	<u>(1.621.800,78)</u>
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	921.587,92	(3.084.981,39)
Atividades Investimentos		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)		
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)		
Recebimentos de Dividendos (+)		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	6.118,84	20.959,52
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	-	0,00
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(135.431,42)	(45.915,34)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	<u>(180,00)</u>	<u>(720,00)</u>
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	<u>(632.588,69)</u>	<u>-</u>
TOTAL	(762.081,27)	(25.675,82)
Atividades de Financiamentos		
Integralização Capital em Dinheiro (+)		0,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	51.166,37	5.700.106,98
Títulos Descontados (+)	-	0,00
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	-	0,00
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(114.102,44)	(289.819,53)
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(923.898,65)	(1.231.354,16)
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	<u>(292.083,48)</u>	<u>(546.167,64)</u>
TOTAL	(1.278.918,20)	3.632.765,65
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	(1.119.411,55)	522.108,44
Varição de Caixa e Equivalente de Caixa		
CAIXA - Saldo Inicial	1.323.437,98	218.329,42
CAIXA - Saldo Final	204.026,43	740.437,86
Aumento/(Diminuição) Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa	(1.119.411,55)	522.108,44
Ativos Livres no Início do Período	2.818.338,97	4.406.448,07
Ativos Livres no Fim do Período	<u>1.716.310,11</u>	<u>3.313.773,58</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras-Recursos Livres	(1.102.028,86)	(1.092.674,49)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

1. Contexto operacional

A **ATIVIA Serviços de Saúde S.A.** é uma empresa constituída sob a forma de sociedade anônima com fins lucrativos que tem como objetivo a Operação de planos privados de assistência médica a seus associados através de rede própria ou de credenciados de acordo com lei 9.656/98.

A ATIVIA Serviços de Saúde S.A. está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 32.051-0.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a ATIVIA Serviços de Saúde S.A. assina, em nome dos seus sócios, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de Abril de 2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 30 de junho de 2024, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 30 de junho de 2023, de forma a permitir a comparabilidade.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG", e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual

incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº DIOPE/ANS.

e) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

f) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 13) e não há indicativos de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (*Impairment*).

g) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também específica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na ATIVIA Serviços de Saúde S.A. o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Operadora, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal.

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

i) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

j) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

k) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

l) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes;

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

m) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

n) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

p) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde. As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. Disponível

Disponibilidades	30/06/2024	30/06/2023
Caixa Geral	7.796,31	116.583,52
Bancos conta movimento	196.230,12	623.854,34
Total	204.026,43	740.437,86

6. Aplicações financeiras

Aplicações Financeiras	30/06/2024	30/06/2023
Aplicação Financeira Garantidora de Provisão Técnica	6.410.399,82	5.805.642,56
Aplicação Financeira Livres	1.716.310,11	3.313.773,58
Total	8.126.709,93	9.119.416,14

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30/06/2024	30/06/2023
Contraprestação á Receber	11.612.753,23	8.573.864,01
Mensalidade á Receber Plano Individual	3.765.876,25	3.226.595,51
Mensalidade á Receber Plano Coletivo	7.846.876,98	5.347.268,50
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos - PPSC	(6.538.983,53)	(4.309.671,92)
Plano Individual	(2.636.710,00)	(1.926.684,20)
Plano Coletivo	(3.902.273,53)	(2.382.987,72)
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis	87.946,05	119.918,87
Total	5.161.715,75	4.384.110,96

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

8. Comissões diferidas de assistência à saúde

Corresponde ao saldo dos valores das comissões decorrentes das vendas realizadas em 2024 amortizadas à fração de 1/12 ao mês, consoante ao respectivo registro auxiliar.

Comissões Diferidas com Planos de Assist. Saúde	30/06/2024	30/06/2023
Comissões Diferidas	521.899,93	1.682.560,73
Total	521.899,93	1.682.560,73

9. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	30/06/2024	30/06/2023
Créditos Tributários e Previdenciários	1.072.032,15	2.014.847,95
Total	1.072.032,15	2.014.847,95

10. Bens e títulos a receber

Bens e Títulos a Receber	30/06/2024	30/06/2023
Bens e Títulos a Receber	19.058.030,41	14.786.364,11
Total	19.058.030,41	14.786.364,11

11. Realizável a Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	30/06/2024	30/06/2023
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.907.707,54	3.907.707,54
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	776.633,92	1.745.977,25
Total	4.684.341,46	5.653.684,79

12. Investimentos

Foram registrados de acordo com o valor de aquisição. A participação societária minoritária na SICOOB – Sistema de Cooperativa de Crédito Brasil é demonstrada ao valor de aquisição, somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos.

Investimento	30/06/2024	30/06/2023
Imóveis Destinados à Renda	335.000,00	335.000,00
Outros Investimentos	329.301,26	298.199,55
Total	664.301,26	633.199,55

13. Imobilizado

Imobilizado	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Líquido 30/06/2024	Líquido 30/06/2023
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos	110.000,00	(47.153,66)	62.846,34	64.486,32
Terrenos	28.000,00	-	28.000,00	28.000,00
Edificações	82.000,00	(47.153,66)	34.846,34	36.486,32
Uso Próprio - Não Hospitalares/Não Odontológicos	2.080.520,84	(1.698.145,92)	382.374,92	355.763,17
Instalações	247.249,84	(247.249,84)	-	5.585,72
Máquinas e Equipamentos	143.672,44	(75.003,61)	68.668,83	80.655,57
Equipamentos Proc.Dados - Hardware	1.403.424,22	(1.103.440,26)	299.983,96	254.734,92
Móveis e Utensílios	286.174,34	(272.452,21)	13.722,13	14.786,96
Imobilizações em Curso	419.777,01	-	419.777,01	516.204,51
Imobilizações em Curso	419.777,01	-		419.777,01
Outras Imobilizações	390.658,79	(137.368,05)	253.290,74	152.375,56
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	390.658,79	(137.368,05)	253.290,74	152.375,56
Direito de Uso de Arrendamentos	94.083,79		94.083,79	
Direito de Uso de Arrendamentos	94.083,79		94.083,79	-
TOTAL	3.095.040,43	(1.882.667,63)	1.212.372,80	1.088.829,56

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

14- A Provisão de contraprestação não ganha – PCNG:

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30/06/2024	30/06/2023
PPCNG - Plano Individual	1.059.094,83	1.178.096,17
PPCNG - Plano Coletivo	1.444.167,22	1.544.818,67
Total	2.503.262,05	2.722.914,84

14-B Provisão para eventos a liquidar SUS:

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

<u>Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<u>Ressarcimento ao SUS</u>	<u>1.637.928,98</u>	<u>1.323.573,39</u>
<u>Total</u>	<u>1.637.928,98</u>	<u>1.323.573,39</u>

14-C Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores:

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

<u>Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prest Serv.</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<u>Rede Contratada/Credenciada</u>	<u>6.877.674,33</u>	<u>3.428.545,94</u>
<u>Total</u>	<u>6.877.674,33</u>	<u>3.428.545,94</u>

14- D Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 393 de 09.12.2015 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e alterações vigentes, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

Além da PEONA constituída nos moldes da citada normativa, a Operadora constituiu a provisão integral da PEONA-SUS, estabelecida pela RN nº 422 de 20.12.2018.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30/06/2024	30/06/2023
PEONA - Atuarial	4.370.465,56	1.909.165,68
PEONA - SUS	296.419,11	611.579,30
Total	4.666.884,67	2.520.744,98

15. Débitos de operações de assistência à saúde

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30/06/2024	30/06/2023
Contraprestações Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.	76.660,53	98.655,56
Comercialização sobre Operações	80.186,18	343.587,64
Total	156.846,71	442.243,20

16. Tributos e encargos sociais a recolher

Tributos e Encargos Sociais á Recolher	30/06/2024	30/06/2023
Tributos e Contribuições á Recolher	3.387.182,77	5.792.656,71
Retenções de Impostos e Contribuições	732.066,67	5.167.043,11
Passivo Circulante	4.119.249,44	10.959.699,82
Tributos e Contribuições	-	1.252.431,16
Retenções de Impostos e Contribuições	1.151.410,54	1.504.945,18
Passivo Não Circulante	1.151.410,54	2.757.376,34
Total	5.270.659,98	13.717.076,16

17. Empréstimos e financiamentos

Empréstimos e Financiamentos	30/06/2024	30/06/2023
Passivo Circulante	4.085.998,50	7.553.123,72
Passivo Não Circulante	7.627.693,35	-
Total	11.713.691,85	7.553.123,72

18. Débitos diversos

Débitos Diversos	30/06/2024	30/06/2023
Débitos Diversos	1.377.007,54	1.469.957,00
Total	1.377.007,54	1,469,957,00

19. Patrimônio Líquido

Capital social

O capital social integralizado em 30 de junho de 2024 está representado por 2.208.302 (dois milhões, duzentos e oito mil, trezentos e duas) cotas, no valor nominal de R\$1,00 (um real) cada uma, estando contabilizado o montante de R\$ 27.920,26 correspondente à rubrica de Ações em Tesouraria.

20. Eventos subsequentes

Foi autorizado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a adesão ao TAEOF – Termo de Assunção de Obrigações Econômico-financeiras em 07 de julho de 2023, conforme Resolução Normativa RN nº. 523 de 29 de abril de 2022, através do ofício nº. 583/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, onde prevê a correção das anormalidades de caráter contábil em 6 (seis) meses e econômico-financeiro em 48 (quarenta e oito) meses).

DIRETORIA EXECUTIVA

GILBERTO ANTONIO DUMALAKAS
DIRETOR PRESIDENTE

MONICA SANTORO DE BRITO
VICE – DIRETORA

Contador Responsável: Maria Aparecida Vieira de Melo 1SP183440/O-7
