

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ/MF nº. 02.888.465/0001-56

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2023
RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA**

SUMÁRIO:

- **Relatório de Revisão dos Auditores Independentes03**
- **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 Explicativas.....10

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA

DOS AUDITORES INDEPENDENTES

SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores, Administradores e Quotistas do
Operadora Unicentral de Planos de Saúde Ltda
São Paulo – SP

Relatório sobre as demonstrações contábeis

Revisamos o balanço patrimonial da **Operadora Unicentral de Planos de Saúde Ltda** em 30 de junho de 2023 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 **Operadora Unicentral de Planos de 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.

Outros assuntos

Conforme Resolução Normativa RN/ANS nº. 472/2021 de 29 de setembro de 2021, que trata do Procedimento Previamente Acordado de Auditoria - PPA sobre as informações econômico-financeiras das operadoras de planos de assistência à saúde a serem informadas no DIOPS/ANS, esclarecemos junto a administração da operadora que os registros auxiliares estão sendo ajustados e serão retificadas as informações dos PPA's, referentes ao 1º. e 2º trimestres de 2023.

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 **Operadora Unicentral de Planos de 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

São Paulo, 25 de setembro de 2023.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325

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

BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)
ENCERRADO EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

ATIVO	Nota Explicativa	30/06/2023	30/06/2022
ATIVO CIRCULANTE		<u>16.409.041,46</u>	<u>11.398.274,48</u>
Disponível	(04)	971.756,77	716.848,26
Realizável		<u>15.437.284,69</u>	<u>10.681.426,22</u>
Aplicações Financeiras	(05)	<u>4.143.796,87</u>	<u>3.721.272,90</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.143.796,87	3.721.272,90
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7.951.721,01	6.042.740,28
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	(06)	7.937.985,81	6.022.178,27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	(07)	13.735,20	20.562,01
Créditos Tributários e Previdenciários	(08)	-	128.933,19
Bens e Títulos a Receber	(09)	3.341.766,81	788.479,85
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>7.252.266,58</u>	<u>9.048.548,87</u>
Realizável a Longo Prazo	(10)	<u>592.322,30</u>	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		592.322,30	-
Imobilizado	(11)	<u>6.659.944,28</u>	<u>9.048.548,87</u>
Imóveis de Uso Próprio		5.466.666,98	7.916.667,00
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		5.466.666,98	7.916.667,00
Imobilizado de Uso Próprio		<u>1.109.129,28</u>	<u>1.131.881,87</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		789.750,64	965.250,53
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		319.378,64	166.631,34
Outras Imobilizações		84.148,02	-
TOTAL DO ATIVO		<u>23.661.308,04</u>	<u>20.446.823,35</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)
ENCERRADO EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

PASSIVO	Nota	30/06/2023	30/06/2022
	Explicativa		
PASSIVO CIRCULANTE		16.219.139,67	9.129.370,11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(12)	<u>12.540.720,86</u>	<u>7.856.993,55</u>
Provisões de Prêmios / Contraprestações		<u>8.814.764,23</u>	<u>5.733.516,05</u>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(12-A)	8.814.764,23	5.733.516,05
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	(12-B)	811.231,75	628.525,77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	(12-C)	839.590,02	206.445,79
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(12-D)	2.075.134,86	1.288.505,94
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(13)	<u>128.402,22</u>	<u>169.668,83</u>
Comercialização sobre Operações		128.402,22	169.668,83
Provisões	(14)	14.532,28	-
Provisões para Ações Judiciais		14.532,28	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(15)	2.925.054,93	573.716,43
Débitos Diversos	(16)	610.429,38	528.991,30
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>158.979,53</u>	<u>146.236,62</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(17)	-	<u>51.907,82</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		-	51.907,82
Provisões	(18)	<u>158.979,53</u>	<u>94.328,80</u>
Provisões para Ações Judiciais		158.979,53	94.328,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>7.283.188,84</u>	<u>11.171.216,62</u>
Capital Social	(19)	9.869.195,28	9.869.195,28
Lucros (Prejuízos Acumulados)		<u>(2.586.006,44)</u>	<u>1.302.021,34</u>
TOTAL DO PASSIVO		23.661.308,04	20.446.823,35

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
ENCERRADA EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)**

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS	30/06/2023	30/06/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	<u>40.599.235,70</u>	<u>32.338.092,57</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.510.149,42	33.159.880,94
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.507.033,53	33.063.734,54
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.115,89	96.146,40
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(910.913,72)	(821.788,37)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	<u>(31.546.420,28)</u>	<u>(23.709.957,00)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(31.234.880,83)	(23.298.756,33)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(311.539,45)	(411.200,67)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>9.052.815,42</u>	<u>8.628.135,57</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94.934,16	203.057,71
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.726,91	3.514,47
Outras Receitas Operacionais	1.726,91	3.514,47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(2.826.891,08)</u>	<u>(3.295.297,05)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 110.070,91	- 138.311,47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.716.820,17)	(3.156.985,58)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(402.141,25)	(218.657,13)
RESULTADO BRUTO	<u>5.920.444,16</u>	<u>5.320.753,57</u>
Despesas de Comercialização	(2.660.242,05)	(2.375.985,15)
Despesas Administrativas	(4.623.001,43)	(4.533.962,41)
Resultado Financeiro Líquido	<u>206.009,36</u>	<u>1.327.056,51</u>
Receitas Financeiras	552.574,06	1.464.542,59
Despesas Financeiras	(346.564,70)	(137.486,08)
Resultado Patrimonial	<u>216.000,00</u>	<u>318.000,00</u>
Receitas Patrimoniais	216.000,00	318.000,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>(940.789,96)</u>	<u>55.862,52</u>
Imposto de Renda	-	5.865,57
Contribuição Social	-	3.519,34
RESULTADO LÍQUIDO	<u>(940.789,96)</u>	<u>46.477,61</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
ENCERRADA EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldos em 30 de junho de 2022	9.869.195,28	1.302.021,34	11.171.216,62
Lucro Líquido do Exercício	-	(2.947.237,82)	(2.947.237,82)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	9.869.195,28	(1.645.216,48)	8.223.978,80
Prejuízo Líquido do Exercício	-	(940.789,96)	(940.789,96)
Saldos em 30 de junho de 2023	9.869.195,28	(2.586.006,44)	7.283.188,84

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXOS DE CAIXA
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(EXPRESSO EM REAIS)**

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC	30/06/2023	30/06/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	37.765.399,15	30.171.163,09
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	6.154.291,59	10.038.990,13
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.727.342,27	222.416,16
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(31.027.865,82)	(23.790.938,56)
(-) Pagamento de Comissões	(1.703.741,71)	(1.691.189,35)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.875.094,34)	(1.179.590,87)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(904.362,11)	(248.155,79)
(-) Pagamento de Tributos	(1.038.388,43)	(1.786.984,74)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(72.372,27)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(75.671,56)	(128.438,90)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(25.247,00)	-
(-) Aplicações Financeiras	(6.536.869,56)	(9.539.262,56)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.518.785,43)	(1.882.435,45)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	868.634,78	185.573,16
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(72.128,49)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(72.128,49)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	796.506,29	185.573,16
CAIXA - Saldo Inicial (1)	175.250,48	902.421,42
CAIXA - Saldo Final (1)	971.756,77	716.848,26

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeira

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS PERÍODOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 30 DE JUNHO DE 2022

NOTA 1 – Contexto Operacional

A **Operadora Unicentral de Planos de Saúde Ltda.** tem como objetivo social a operação de planos privados de assistência à saúde, individuais, familiares e/ou coletivos, através da cobertura de custos assistenciais a preço pré ou pós estabelecido, por prazo indeterminado, com a finalidade de garantir assistência à saúde, pelo acesso e atendimento por profissionais ou serviços de saúde, integrantes de rede credenciada, contratada ou referenciada, visando à assistência médica hospitalar, a ser paga integral ou parcialmente às expensas desta Operadora, mediante pagamento direto ao prestador por conta e ordem do consumidor.

2) Elaboração e Apresentação das demonstrações financeiras

a) Declaração de conformidade

As Demonstrações Financeiras foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela Agência Nacional de Saúde - ANS e apresentam informações comparativas em relação ao período anterior. A operadora ao elaborar estas demonstrações financeiras, utiliza os seguintes critérios de divulgação: (i) relevância e especificidade da informação das operações da operadora aos usuários; e (ii) necessidades informacionais dos usuários das Demonstrações financeiras. A Administração confirma que todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas por ela na gestão da operadora.

b) Comparabilidade

As Demonstrações Financeiras de 30 de junho de 2023, estão sendo apresentadas com as informações comparativas, conforme disposições do CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Técnicos.

c) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional em nosso país.

d) Julgamento, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das Demonstrações Financeiras exige que a Administração registre determinados ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativas, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas para determinação do valor adequado a ser registrado nas Demonstrações Financeiras. As estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em qualquer período futuro afetado. As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos das Demonstrações Financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Perda de recuperabilidade sobre créditos;
- Teste de redução ao valor recuperável de ativos; e
- Provisões para ações judiciais (civil, trabalhista e tributária).

e) Segregação entre circulante e não circulante

A operadora apresenta ativos e passivos no Balanço Patrimonial com base na sua classificação como circulante e não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja realizado ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade.
- Está mantido essencialmente com propósito de ser negociado.
- Espera-se que seja realizado até 12 meses após a data do balanço.
- Caixa ou equivalente de caixa (conforme CPC 03 - Demonstrações dos Fluxos de Caixa), a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço. Todos os demais ativos são classificados como não circulantes.

O passivo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional da entidade.
- Está mantido essencialmente para finalidade de ser negociado.
- Deve ser liquidado no período de até 12 meses após a data do balanço.
- A entidade não tem o direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após data do balanço. A operadora classifica todos os demais passivos no não circulante. Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

NOTA 02 - Apresentação das Demonstrações Financeiras, conforme sua movimentação patrimonial

A escrituração e as Demonstrações Financeiras foram elaboradas com observância dos critérios contábeis constantes na Lei das S/A, com a nova redação dada pelas Leis n.º 11.638/07 e 11.941/09 (artigos 37 e 38), atendem plenamente os Pronunciamentos Técnicos CPC aplicáveis à empresa, com observância das normas de operadoras de planos de saúde, emanadas pela ANS/MS – Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério de Saúde, especificamente à Lei nº 9.656/98 de 03 de junho de 1998 e legislações complementares, basearam-se nos fatos econômicos identificados na documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

A edição da Resolução Normativa RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS instituiu novo plano de contas com aplicação para o exercício de 2022.

NOTAS 03 – Principais Diretrizes Contábeis da Atividade

3.1 Classificações de itens Circulantes e Não Circulantes

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

3.2 Direitos e Obrigações

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

3.3 Apurações do Resultado

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

3.4 Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados representado exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados e Ressarcimento ao SUS. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado. As garantias financeiras vinculadas até a data do balanço obedecem a critério previsto na Resolução Normativa RN nº 521/2022, independente da constituição total ou acima da proporcionalidade das provisões técnicas, conforme demonstrado na nota explicativa nº 05.

As aplicações financeiras não lastreadas ao fundo garantidor ANS, são de livre movimentação financeira, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço, conforme demonstrado na nota explicativa nº 04.

3.5 Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas nos contratos individuais ou familiares e nota fiscal faturas dos contratos com pessoas jurídicas são reconhecidos pelo valor nominal, conforme demonstrado na nota explicativa nº 06.

3.6 Provisões para Perdas sobre Créditos

Em relação aos créditos foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais e coletivos que apresentaram parcelas vencidas. A Entidade adotou o critério da constituição da provisão para possíveis perdas em seus créditos de contraprestações pecuniárias a receber, considerando: (Nota nº 06).

- I – O montante dos créditos cuja inadimplência supere 60 (sessenta) dias, para os casos que correspondem a operações com planos individuais de assistência à saúde;
- II – O montante dos créditos, cuja inadimplência supere 90 (noventa) dias, para os casos que correspondem a operações de planos coletivos de assistência à saúde.

3.7 Imobilizados

Os bens do ativo imobilizado, não hospitalares estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição, as depreciações são calculadas pelo método linear às taxas fiscais, conforme demonstrado na nota explicativa nº 08.

3.8 Provisões Técnicas

Constituídas em conformidade com o dispositivo legal contemplado pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, editado pela Resolução Normativa RN nº 569/2022, a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, foi integralmente constituído.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é calculada por meio de metodologia própria constante de Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP). A partir da data-base abril/2016, foi adotada nova metodologia de cálculo através da Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP), aprovada pela ANS por meio do Ofício nº 227/2016 GGAME (COATU) DIOPE em 22 de março de 2016, conforme demonstrado na nota explicativa nº 11-d.

3.9 Eventos a Liquidar de Operação de Assistência à Saúde

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

3.10 Provisões para ações judiciais, ativos e passivos contingentes

As provisões foram registradas com base em estimativas apontadas em relatório dos consultores jurídicos sobre processos de ações cíveis, trabalhistas e tributárias, observando-se as determinações do CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes, e Ativos Contingentes emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Essas obrigações legais decorrem de discussões administrativas ou judiciais cujo objeto de contestação à sua legalidade ou constitucionalidade, que independente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem seus montantes reconhecidos integralmente nas Demonstrações Financeiras, de acordo com a legislação aplicável. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura, resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, e o seu pagamento não for provável ou seu montante não pode ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados.

3.11 Julgamentos e Uso de Estimativas Adotadas

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

3.12 Instrumentos Financeiros Classificação e mensuração:

O passivo financeiro mantido pela Operadora é classificado sob a seguinte categoria: Mensurados ao valor justo através do Patrimônio Líquido (Ajuste de Avaliação Patrimonial) e mantido até o vencimento. A classificação depende da finalidade para a qual o passivo financeiro foi adquirido ou contratado.

NOTA 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras de curto prazo. São operações de alta liquidez, sem restrição de uso, prontamente conversível em um montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

Disponibilidades	30/06/2023	30/06/2022
Caixa Geral	1.000,00	1.000,00
Bancos conta movimento	549.508,58	358.553,27
Aplicação de Liquidez Imediata	421.248,19	357.294,99
Total	971.756,77	716.848,26

NOTA 05. Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras	30/06/2023	30/06/2022
Aplicação Financeira Garantidora de Provisão Técnica	4.143.796,87	3.721.272,90
Total	4.143.796,87	3.721.272,90

NOTA 06. Contraprestações Pecuniárias a Receber

Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30/06/2023	30/06/2022
Contraprestação á Recber	8.447.216,40	9.683.748,37
Mensalidade á Receber Plano Individual	4.368.290,09	5.988.505,10
Mensalidade á Receber Plano Coletivo	4.078.926,31	3.695.243,27
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos - PPSC	(509.230,59)	(3.661.570,10)
Plano Individual	(273.557,35)	(2.530.183,71)
Plano Coletivo	(235.673,24)	(1.131.386,39)
Total	7.937.985,81	6.022.178,27

NOTA 07. Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis

Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	30/06/2023	30/06/2022
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13.735,20	20.562,01
Total	13.735,20	20.562,01

NOTA 08. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	30/06/2023	30/06/2022
Créditos Tributários e Previdenciários	0,00	128.933,19
Total	0,00	128.933,19

NOTA 09. Bens e Títulos a receber

Bens e Títulos a Receber	30/06/2023	30/06/2022
Adiantamentos	25.304,44	29.550,60
Títulos á Receber	16.574,23	7.670,11
Outros Bens e Títulos á Receber	3.299.888,14	751.259,14
Total	3.341.766,81	788.479,85

NOTA 10. Realizável á Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	30/06/2023	30/06/2022
Depósitos Judiciais e Fiscais	592.322,30	0,00
Total	592.322,30	0,00

NOTA 11. Imobilizado

Imobilizado	Custo	Depreciação	Residual Líquido	
	Aquisição	Acumulada	30/06/2023	30/06/2022
Imóveis - Não Hospitalares	6.250.000,00	(783.333,02)	5.466.666,98	7.916.667,00
Terrenos	3.750.000,00	-	3.750.000,00	3.750.000,00
Edificações	2.500.000,00	(783.333,02)	1.716.666,98	4.166.667,00
Uso Próprio - Hospitalares	1.754.999,99	(965.249,35)	789.750,64	965.250,53
Máquinas e Equipamentos	1.754.999,99	(965.249,35)	789.750,64	965.250,53
Uso Próprio - Não Hospitalares	720.369,84	(400.991,20)	319.378,64	166.631,34
Instalações	22.800,00	(22.800,00)	-	-
Máquinas e Equipamentos	16.608,79	(7.140,24)	9.468,55	11.197,09
Equipamentos Proc.Dados - Hardware	469.483,84	(286.970,39)	182.513,45	63.213,97
Móveis e Utensílios	185.477,21	(70.214,01)	115.263,20	74.886,88
Veículos	26.000,00	(13.866,56)	12.133,44	17.333,40
Outras Imobilizações	534.535,28	(450.387,26)	84.148,02	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	84.429,45	(281,43)	84.148,02	-
Aquisição Carteira Plano Ass.Saúde	440.000,00	(440.000,00)	-	-
Software Não Hospitalar	10.105,83	(10.105,83)	-	-
TOTAL	9.259.905,11	- 2.599.960,83	6.659.944,28	9.048.548,87

NOTA 12. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

A ANS publicou em 06 de março de 2020 a RN 451, revogada pela RN 569/2022, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de Patrimônio Líquido Mínimo. Obedecendo a legislação a Operadora apresentou os seguintes saldos de provisão técnicas:

12-A) Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas

A partir de 2013 a empresa conforme RN 314/12, passou a constituir no Passivo Circulante a PPCNG – Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas, para registrar mensalmente a obrigação assumida pela operadora dos contratos que ainda não decorreram a cobertura de risco.

Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30/06/2023	30/06/2022
PPCNG - Plano Individual	5.026.635,47	3.620.076,82
PPCNG - Plano Coletivo	3.788.128,76	2.113.439,23
Total	8.814.764,23	5.733.516,05

Página |
16**12-B) Provisões de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS**

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

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	30/06/2023	30/06/2022
Ressarcimento ao SUS	811.231,75	576.032,54
Total	811.231,75	576.032,54

12-C) Provisões de Eventos / Sinistros a Liquidar para outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Os Eventos a Liquidar com operações de assistência médica e odontológica são classificadas como Provisão de Eventos a Liquidar (PESL), no grupo Provisões Técnicas de Operações de Assistência Médica a RN 393/2015.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prest Serv Assistenciais	30/06/2023	30/06/2022
Rede Contratada/Credenciada	839.590,02	206.445,79
Total	839.590,02	206.445,79

12-D) Provisões de Eventos/Sinistros Ocorridos e não avisados – PEONA

As Provisões Técnicas foram constituídas conforme parâmetro estabelecido pela Resolução Normativa 393/2015.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30/06/2023	30/06/2022
PEONA - Atuarial	1.315.776,68	963.984,31
PEONA - SUS	759.358,18	324.521,63
Total	2.075.134,86	1.288.505,94

NOTA 13. Débitos de Operações de Assistência a Saúde

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30/06/2023	30/06/2022
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128.402,22	169.668,83
Total	128.402,22	169.668,83

Página |
17**NOTA 14. Provisões**

Provisões	30/06/2023	30/06/2022
Provisões	14.532,28	0,00
Total	14.532,28	0,00

NOTA 15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30/06/2023	30/06/2022
CSLL a Recolher	585,11	3.519,34
Imposto Sobre Serviço - ISS	963.030,02	62.014,26
FGTS a Recolher	19.441,02	14.973,27
PIS a Recolher	117.321,80	26.504,44
COFINS a Recolher	895.794,41	309.457,12
Retenções de Impostos e Contribuições	928.882,57	157.248,00
Total	2.925.054,93	573.716,43

NOTA 16. Débitos Diversos

Débitos Diversos	30/06/2023	30/06/2022
Débitos Diversos	610.429,38	528.991,30
Total	610.429,38	528.991,30

PASSIVO NÃO CIRCULANTE**NOTA 17. Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde**

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30/06/2023	30/06/2022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0,00	51.907,82
Total	0,00	51.907,82

NOTA 18. Provisões para Ações Judiciais**A) Provisão para Riscos Cíveis – Possíveis**

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

Essas provisões estão assim demonstradas:

Provisões	30/06/2023	30/06/2022
Provisões	158.979,53	94.328,80
Total	158.979,53	94.328,80

NOTA 19. Capital Social

O Capital Social está subscrito e integralizado, representado por 9.869.195. (Nove milhões e oitocentos e sessenta e nove mil e cento e noventa e cinco mil reais), quotas com valor nominal unitário de R\$ 1,00 (um real) cada uma, representando um capital social de R\$ 9.869.195,28 (nove milhões e oitocentos e sessenta e nove mil e cento e noventa e cinco mil reais e vinte e oito centavos) pertencentes a pessoas jurídicas.

Nota 20. 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

Rafael Francisco de Almeida
CPF: 299.114.208-17
DIRETOR GERAL

Responsável Contábil
Bruno Gonçalves Frauches
Contador CRC SP 30.477/O-6