



ANS: 38.525-5

UNIHOSP SAÚDE LTDA.

Demonstrações Financeiras do Exercício Findo em 31/12/2023

- **Relatório da Administração**
- **Parecer dos Auditores Independentes**
 - **Balço Patrimonial**
- **Demonstração do Resultado do Exercício**
- **Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**
 - **Demonstração do Fluxo de Caixa**
 - **Notas Explicativas**

UNIHOSP SAÚDE LTDA.

CNPJ 01.445.199/0001-24

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores,

A administração da UNIHOSP, submete à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Mensagem da Administração

O exercício de 2023, foi observado aumento dos Custos Assistenciais praticamente na mesma proporção que o crescimento da carteira, Apesar do aumento desses custos diretos, não foram observados impactos relevantes, já que a sinistralidade se apresenta em patamares dentro da média do mercado. Mesmo com menor margem financeira, conseguimos garantir a manutenção dos empregos de nossos colaboradores e fortalecimento dos canais de atendimento remoto.

Política de Destinação dos Lucros:

A UNIHOSP tem como principal objetivo a recuperação total de prejuízos acumulados de anos anteriores, motivo pelo qual não foi estabelecida uma política de destinação dos lucros.

Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade no resultado do exercício:

Encerramos o exercício de 2023 com um aumento da receita de contraprestações em 13,6%, passando de R\$ 164,5 milhões em 2022 para R\$ 186,9 milhões em 2023. O aumento da carteira observada nos exercícios reflete a maior atuação comercial da operadora junto a população em sua área de atuação, fruto da reconquista da confiança do cliente local com os serviços assistenciais oferecidos.

A sinistralidade em 2023, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médicos hospitalares) e as contraprestações efetivas, cresceu cerca de 14%, apresentando-se em 79,1% em 2023 (78,9% em 2022), estando de acordo com a média do mercado para atendimento pleno aos seus beneficiários.

No exercício de 2023, a Operadora manteve Suficiência dos principais indicadores estabelecidos pela ANS.

Reorganizações societárias ou alterações de controle direto ou indireto:

A Operadora manteve em 2023 o mesmo quadro societário do ano anterior, dando continuidade à mesma estrutura.

Perspectivas e planos da administração para o Exercício Seguinte:

Dentre as várias perspectivas almejadas pela administração, para o próximo exercício temos como metas principais: (i) manutenção da carteira de beneficiários com perspectivas de crescimento para o exercício 2024, tendo em vista investimentos realizados na área comercial, com contratação de novos profissionais com vasta experiência e conhecimento de mercado; (ii) estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que favoreçam as margens de resultados da Operadora, assim como já vem sendo observado nos últimos exercícios; (iii) manutenção de despesas administrativas; (iv) implementação de práticas mínimas de Governança Corporativa, Controles Internos e Gestão de Riscos – RN/ANS nº 443/2019, com vistas ao aperfeiçoamento da gestão e melhoria de controles e “compliance” efetivo, além de pleito na redução de fator de Capital Baseado em Riscos, conforme estabelecido pela RN/ANS nº 451/2020; e (v) geração lucros contínuos mensais, como forma de incremento ao Patrimônio Líquido, investimentos e aprimoramentos dos serviços assistenciais prestados aos beneficiários.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:

O ano de 2023 obrigou as Operadoras e demais empresas do país a concentrarem os esforços na manutenção da capacidade produtiva e de atendimento dentro do mesmo nível de qualidade esperado pelos seus beneficiários. Da mesma forma a UNIHOSP focou sua atenção nesse sentido.

Resumo dos acordos de acionistas:

O principal foco entendido por unanimidade entre os acionistas é manter as operações aos patamares de qualidade, rentabilidade, solvência e sustentabilidade frente ao mercado e às expectativas dos clientes e fornecedores.

A UNIHOSP declara que vem fortalecendo ano a ano sua capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

A UNIHOSP, por ser uma sociedade limitada, não tem perspectivas de emissões de debêntures.

A UNIHOSP não possuía até 2023 investimentos e sociedades coligadas e controladas, mantendo a política dos anos anteriores.

Agradecimentos

Nossos agradecimentos aos colaboradores, clientes, prestadores e instituições financeiras, principais responsáveis pelo nosso desenvolvimento, que nos estimulam pela sua preferência e confiança, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e às autoridades ligadas às nossas atividades pela confiança em nós depositada.

São Paulo, 27 de março de 2024

A Diretoria.

Camila Menneh Barusco

Representante Legal

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos
Diretores e Administradores da
UNIHOSP SAÚDE LTDA.
CNPJ: 01.445.199/0001-24

Opinião Sem Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **UNIHOSP SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da operadora **UNIHOSP SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram por nós examinadas, com Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras emitido em 30 março de 2023.

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

A administração da operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou,

de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:

A Administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Bebedouro - SP, 28 de março de 2024.

MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES
CNPJ 03.805.426/0001-00
CRC 2SP 021390/O-7
ODACIO PEREIRA MOREIRA
CONTADOR CRC MS002731/O-7
CVM 977-6



UNI Hosp SAÚDE LTDA.
CNPJ 01.445.199/0001-24
BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Em Reais

ATIVO			
	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		43.818.819	42.132.432
Disponível	5	4.078.684	4.068.865
Realizável		39.740.136	38.063.567
Aplicações Financeiras	6	22.572.410	24.917.360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.496.725	14.924.596
Aplicações Livres		6.075.685	9.992.764
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	7	15.875.605	12.482.605
Contraprestações Pecuniárias a Receber		15.875.605	12.482.605
Créditos Tributários e Previdenciários	8	469.459	469.457
Bens e Títulos a Receber	9	822.662	194.144
ATIVO NÃO CIRCULANTE		20.828.506	12.095.425
Realizável a Longo Prazo	10	19.689.693	10.838.646
Outras Aplicações		360.000	360.000
Créditos Tributários e Previdenciários		3.031.397	3.031.397
Títulos e Créditos a Receber		12.456.177	2.039.745
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	3.842.119	5.407.504
Imobilizado	12	1.118.386	1.229.528
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares		1.118.386	1.229.528
Intangível		20.426	27.251
TOTAL DO ATIVO		64.647.325	54.227.857

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Camila Menneh Barusco
Representante Legal
CPF 281.282.648-77

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-5

UNIHOSP SAÚDE LTDA.
CNPJ 01.445.199/0001-24
BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 Em Reais

PASSIVO			2023	2022
	Nota			
PASSIVO CIRCULANTE			29.239.847	20.319.850
Provisões Técnicas de Op de Assistência à Saúde	13		24.086.766	19.052.543
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG			6.584.444	4.755.835
Provisão Eventos a Liquidar p/ SUS			1.642.497	1.447.746
Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv.Assist.			461.337	139.764
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)			15.398.488	12.709.197
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			1.386.745	752.894
Receita Antecipada de Contraprestações			1.386.745	752.894
Provisões			8.017	122.849
Provisão para IR e CSLL			8.017	122.849
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14		2.820.642	338.800
Empréstimos e Financiamentos			890.276	-
Débitos Diversos	15		47.401	52.765
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			5.096.581	5.547.685
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde			236.003	301.090
Provisão Eventos a Liquidar p/ SUS			236.003	301.090
Provisões			4.860.578	5.246.595
Provisões para Ações Judiciais	16		4.860.578	5.246.595
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			30.310.897	28.360.322
Capital Social	17		29.842.206	29.842.206
Lucros/(Prejuízos) Acumulados			468.691	(1.481.884)
TOTAL DO PASSIVO			64.647.325	54.227.857

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Camila Menneh Barusco
 Representante Legal
 CPF 281.282.648-77

Carlos Monis Medeiros
 Contador
 CRC 1SP163642/O-5

UNIHOSP SAÚDE LTDA.
CNPJ 01.445.199/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
Em Reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		182.413.505	162.796.314
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		186.906.598	164.470.393
Contraprestações Líquidas	18	186.906.598	164.470.393
(-)Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(4.493.093)	(1.674.079)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(150.538.564)	(132.365.628)
Eventos Conhecidos e Avisados	19	(147.849.273)	(129.692.699)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.689.291)	(2.672.929)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		31.874.941	30.430.686
Outras Despesas Operac. c/ Pl. de Assist. à Saúde da Operadora		(4.042.750)	(3.947.056)
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assist. à Saúde		(789.862)	(685.478)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.252.888)	(3.261.578)
RESULTADO BRUTO		27.832.191	26.483.630
Despesas de Comercialização		(14.202.797)	(11.211.202)
Despesas Administrativas		(13.913.352)	(13.652.709)
Resultado Financeiro Líquido		3.081.900	3.457.420
Receitas Financeiras		3.312.571	3.465.356
Despesas Financeiras		(230.671)	(7.936)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.797.942	5.077.139
Imposto de Renda		(616.710)	(1.045.225)
Contribuição Social		(230.656)	(384.921)
RESULTADO LÍQUIDO		1.950.576	3.646.993

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Camila Menneh Barusco
Representante Legal
CPF 281.282.648-77

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-5

UNIHOSP SAÚDE LTDA.
CNPJ 01.445.199/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Em Reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Prejuízos Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>29.842.206</u>	<u>(5.128.877)</u>	<u>24.713.329</u>
Lucro do Exercício	-	3.646.993	3.646.993
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<u>29.842.206</u>	<u>(1.481.884)</u>	<u>28.360.322</u>
Lucro do Exercício	-	1.950.576	1.950.576
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>29.842.206</u>	<u>468.691</u>	<u>30.310.897</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Camila Menneh Barusco
Representante Legal
CPF 281.282.648-77

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-5

UNIHOSP SAÚDE LTDA.
CNPJ 01.445.199/0001-24
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Em Reais

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Plano de Saúde	180.371.562	146.144.378
Resgates de Aplic Financ	5.576.063	15.936.227
Recebto de Juros de Aplic Financeiras	79	44
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde	(149.704.783)	(122.030.790)
Pagamento de Comissões	(10.841.768)	(8.573.441)
Pagamento de Pessoal	(1.196.547)	(1.095.107)
Pagamento de Pró-Labore	(52.731)	(52.722)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(5.898.906)	(6.837.049)
Pagamento de Tributos	(7.424.326)	(6.443.431)
Pagamento de Aluguel	(712.071)	(629.739)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(119.786)	(59.774)
Aplicações Financeiras	(825.000)	(7.045.975)
Outros Pagamentos Operacionais	(9.957.002)	(6.945.261)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(785.216)	2.367.361
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(95.242)	(188.972)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(95.242)	(188.972)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebto de Empréstimos/Financiamentos	890.276	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	890.276	-
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	9.818	2.178.389
Varição de Caixa e Equivalentes de Caixa		
CAIXA - Saldo Inicial	4.068.865	1.890.477
CAIXA - Saldo Final	4.078.684	4.068.865
Aumento/(Diminuição) líquido de caixa e equivalente de caixa	9.818	2.178.389
Ativos Livres no Início do Período	9.992.764	17.868.822
Ativos Livres no Final do Período	6.075.685	9.992.764
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(3.917.080)	(7.876.058)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Camila Menneh Barusco
Representante Legal
CPF 281.282.648-77

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-5

UNIHOSP SAÚDE LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Exercício findo em
31/12/2023

1. Contexto operacional

A UNIHOSP Saúde Ltda. é uma empresa constituída sob a forma de sociedade limitada 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 UNIHOSP Saúde Ltda. está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 38.525-5.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a UNIHOSP Saúde Ltda. 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 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 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 31 de dezembro de 2023, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 31 de janeiro de 2024.

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 (vide nota explicativa nº 6).

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” (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 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 10) 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 especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na UNIHOSP Saúde Ltda. o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Operadora e pelo custo de registro de marcas e patentes, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal. (vide nota explicativa nº 11).

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações, 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 (vide nota explicativa nº 13)

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 (vide nota explicativa nº 14).

j) 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.

k) 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 (vide nota explicativa nº 16);

- 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.

l) 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.

m) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando tratar-se 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.

n) 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 conforme metodologia própria.

o) 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.

p) 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 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 290/2012 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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	337	1.470
Bancos conta movimento	4.078.317	4.067.395
	4.078.654	4.068.865

6. Aplicações financeiras

		<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Bradesco S.A.	FI Renda Fixa Dedicado ANS	194.712	176.099
Banco Itaú S.A.	UBB ANS FI RF Saúde	13.672.383	12.367.010
Banco Santander S.A.	FI Renda Fixa ANS	2.629.629	2.381.487
		16.496.725	14.924.596
Livres			
Banco Itaú S.A.	Itaú TRUST DI	2.220.081	2.179.275
Banco Itaú S.A.	Itaú ACTIVE FIX 5	3.457.827	3.178.193
Banco Safra S.A.	RF Safra CTI Cart Inst	98.651	92.439
Banco Safra S.A.	RF Safra TCM Renda Fixa	25.930	25.861
Banco Santander S.A.	CDB Contamax Express	-	975
Banco Santander S.A.	RF FIC FI Institucional	273.195	266.021
Banco Sulcred Coop	CDB RF	-	4.250.000
		6.075.685	9.992.764
		22.572.410	24.917.360

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. A provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

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 290/2012 e alterações vigentes da ANS.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Planos Individuais - Pré-estabelecidos		
Contraprestações a Receber	13.870.172	9.920.416
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(455.612)</u>	<u>(239.244)</u>
	13.414.561	9.681.172
Planos Coletivos - Pré-estabelecidos		
Créditos a Receber	2.711.810	2.849.928
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(250.766)</u>	<u>(48.494)</u>
	2.461.044	2.801.433
	<u>15.875.605</u>	<u>12.482.605</u>

8. Créditos tributários e previdenciários

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
IR retido na fonte - IRRF	<u>469.459</u>	<u>469.457</u>
	469.459	469.457

9. Bens e títulos a receber

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Adiantamentos a Funcionários	955	6.199
Adiantamentos a Fornecedores	<u>821.708</u>	<u>187.945</u>
	822.662	194.144
Não Circulante		
Titulos de Capitalização s/ Alugu	360.000	360.000
Créditos Tributários e Previdenci	3.031.397	3.031.397
Outros Títulos a Receber	247.809	247.809
Outros Valores e Bens	<u>12.208.368</u>	<u>1.791.936</u>
	15.847.574	5.431.142
	<u>16.670.236</u>	<u>5.625.286</u>

10. Depósitos Judiciais e Fiscais

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Não Circulante		
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	1.386.200	1.386.200
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	160.909	160.909
Depósitos Judiciais - Cíveis	<u>2.295.010</u>	<u>3.860.395</u>
	3.842.119	5.407.504

11. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Depre- ciação	
Imobilizado de uso próprio - Não hospitalares / odontológicos					
Instalações	10	147.979		(20.251)	127.728
Máquinas e Equipamentos	10	70.578	10.048	(8.875)	71.750
Materiais de Informática e Periféricos	5	125.264	45.511	(45.230)	125.545
Móveis e Utensílios	10	172.426	8.615	(29.630)	151.411
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10	713.281		(71.328)	641.953
		1.229.528	64.173	(175.315)	1.118.386

12. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amorti- zação	
Intangível - Não hospitalares / odontológicos					
Marcas Comerciais	10	1.114	-	(382)	732
Sistemas de Computação	5	26.136	-	(6.442)	19.694
		3.975	-	(6.824)	20.426

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Provisões de contraprestações		
Provisões de contraprestação não ganha - PCNG	6.584.444	4.755.835
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.642.497	1.447.746
Provisão de eventos a liquidar à rede credenciada	461.337	139.762
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	11.348.430	8.882.523
Prov. de ev. ocorridos e não avisados SUS (PEONASUS)	4.050.058	3.826.674
	24.086.766	19.052.541
Não Circulante		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	236.003	301.090
	236.003	301.090
	24.322.769	19.353.631

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

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.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 209/09, 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.

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, através da utilização de metodologia própria.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados para o SUS (PEONA-SUS)

Constituída nos moldes da citada Resolução Normativa, durante do exercício 2021, a Operadora optou pela antecipação de reconhecimento integral da PEONA-SUS, estabelecida pela RN nº 422 de 20.12.2018 e estão 100% lastreadas por ativos garantidores vinculados em fundo dedicado ao setor de saúde suplementar.

14. Contraprestações recebidas antecipadamente

Referem-se às contraprestações recebidas antes da apropriação pró rata em contraprestações a receber.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	<u>1.386.745</u>	<u>752.894</u>
	1.386.745	752.894

15. Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ e CSLL a recolher	8.017	122.849
INSS a recolher	2.602	7.530
FGTS a recolher	1.042	1.893
PIS e COFINS a recolher	59.661	82.988
Retenções de Impostos e Contribuições	<u>367.147</u>	<u>246.390</u>
	<u>438.469</u>	<u>461.650</u>
Circulante	438.469	461.650
Não Circulante	-	-
	<u>438.469</u>	<u>461.650</u>

16. Débitos diversos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obrigações com Pessoal	39.751	52.765
Fornecedores	7.650	-
	<u>47.401</u>	<u>52.765</u>

17. Provisões para ações judiciais

A Operadora é parte em processos cíveis, trabalhistas e junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco provável por seus advogados, para os quais foram constituídas provisões. Em 31 de dezembro de 2023, os valores provisionados foram os seguintes:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão para multas administrativas ANS	1.386.200	1.386.200
Provisão para ações cíveis	3.474.377	3.860.395
	<u>4.860.578</u>	<u>5.246.595</u>

18. Patrimônio líquido
Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por 29.842.206 (vinte e nove milhões, oitocentos e quarenta e dois mil, duzentos e seis) cotas no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

Resultado

Resultado líquido no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foi no valor de R\$ 1.950.576 (Hum milhão, novecentos e cinquenta mil, quinhentos e setenta e seis reais).

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital Social	29.842.206	29.842.206
Lucros (Prejuízos) acumulados	468.691	(1.481.884)
	<u>30.310.897</u>	<u>28.360.322</u>

19. Contraprestações efetivas

Registradas no montante de R\$ 182.413.505 em 2023 e R\$ 162.796.314 em 2022, correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

20. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 147.849.273 em 2023 e R\$ 129.692.699 em 2022, correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

21. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 451/2021, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Operadora excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Patrimônio Líquido encerrado	30.310.897	28.360.322
(-) Intangível	(20.426)	(27.251)
(=) Patrimônio Mínimo Ajustado	<u>30.290.471</u>	<u>28.333.071</u>
Patrimônio mínimo (PMA) (Fator K)	2.897.687	2.808.925

CRC – Capital referente ao Risco de Crédito:

Exigido.....: R\$ 4.169.624

Suficiência de R\$.: R\$ 26.120.847

CRS – Capital referente ao Risco de Subscrição:

Exigido.....: R\$ 9.786.625

Suficiência de R\$.: R\$ 20.503.846

CRO – Capital referente ao Risco Operacional:

Exigido.....: R\$ 4.085.748

Suficiência de R\$.: R\$ 26.204.723

CRM – Capital referente ao Risco de Mercado:

Exigido.....: R\$ 3.120.382

Suficiência de R\$.: R\$ 27.170.089

CBR – Capital Baseado em Risco:

Exigido.....: R\$ 17.704.908

Suficiência de R\$.: R\$ 12.585.563

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de lastro e vínculo da UNIHOSP Saúde está suficiente conforme apresentado a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
APLICAÇÕES GARANTIDORAS TOTAIS	16.496.725	14.924.596
(-) PASSIVOS EXIGÍVEIS DE APLICAÇÕES GARANTIDORAS		
PEONA Provisão p/ Eventos Ocorridos e Ñ Avisados	11.348.430	8.882.523
PEONA SUS	4.050.058	3.826.674
Ressarcimento ao SUS Débitos Pendentes	317.811	393.591
Ressarcimento ao SUS (ABI x %hc)	1.272.644	
x Percentual de Adimplência	97,67%	29.653
Rede Credenciada - Saldo Total	461.337	139.762
Soma dos Passivos Exigíveis	16.207.289	13.266.560
SUFICIÊNCIA	289.436	1.658.037

22. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

23. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado Líquido do Exercício	<u>1.950.576</u>	<u>3.646.993</u>
<u>Ajustes por:</u>		
Depreciações	175.315	107.061
Amortizações	6.824	3.007
Resultado Líquido do Exercício	2.132.715	3.757.061
Variação dos Ativos Operacionais por Redução/(Aumento)	(10.499.548)	8.118.622
Aplicações Financeiras	2.344.951	6.490.214
Contraprestação Pecuniária a Receber	(3.811.639)	(2.265.942)
Créditos Tributários e Previdenciários CP e LP	2	(194.506)
Bens e Títulos a Receber	(628.518)	(45.806)
Outras Aplicações LP	-	-
Títulos a Receber LP	-	-
Outros Valores e Bens LP	(9.969.728)	4.548.945
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.565.385	(414.283)
Variação dos Passivos Operacionais por (Redução)/Aumento	7.581.616	(9.508.323)
Variação da Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	1.828.608	(6.203.502)
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	194.751	(57.010)
Provisão de Eventos a Liquidar Rede Credenciada	324.573	(1.806.897)
Variação da Provisão p/ Eventos Ocorridos e Ñ Avisados	2.689.291	2.672.929
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - LP	(65.087)	(23.693)
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	633.852	(4.431.205)
Provisões IRPJ e CSLL	(114.831)	(44.961)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - CP	2.481.843	(30.214)
Débitos Diversos	(5.365)	1.947
Provisões para Ações Judiciais	(386.017)	414.283
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(785.216)</u>	<u>2.367.361</u>

24. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da

Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

25. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Camila Menneh Barusco
Representante Legal
CPF 281.282.648-77

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-5