



www.audiplacauditoria.com.br

Fortaleza, 27 de fevereiro de 2025.

**À**  
**HUMANA SAÚDE LTDA.**  
**Maringá - PR**

Senhores Diretores,

Estamos apresentando à V.Sas. o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício de 2024, desta empresa.

A Auditoria foi realizada de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, Agência Nacional de Saúde – ANS e Legislação Vigente.

Atenciosamente,

RAFAEL MIRANDA DE  
FIGUEIREDO:00281370354  
AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S  
Rafael Miranda de Figueiredo  
Contador CRC – CE – 20.880/O-7

Assinado de forma digital por RAFAEL  
MIRANDA DE  
FIGUEIREDO:00281370354  
Dados: 2025.02.28 10:29:11 -03'00'



[www.audiplacauditoria.com.br](http://www.audiplacauditoria.com.br)

## **HUMANA SAÚDE LTDA**

### **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RELATÓRIOS ENCERRADOS EM 31.12.2024:**

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas
- Relatório da Administração
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023**  
(Em reais)

	Nota	2024	2023
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>203.080.583</b>	<b>149.037.043</b>
Disponível	4	3.377.541	1.516.969
<b>Realizável</b>		<b>199.703.042</b>	<b>147.520.073</b>
Aplicações Financeiras	5	<b>152.791.460</b>	<b>109.120.941</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1	72.800.030	67.188.140
Aplicações Livres	5.2	79.991.430	41.932.801
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	6	<b>15.695.897</b>	<b>8.990.781</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		14.357.863	9.595.125
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.338.034	(604.343)
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora</b>		2.776.562	555.967
<b>Despesas diferidas</b>	7	5.911.047	2.842.631
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	8	13.164.194	7.537.337
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	9	8.812.693	18.284.495
<b>Despesas Antecipadas</b>		551.189	187.921
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>162.094.532</b>	<b>188.133.066</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>23.333.582</b>	<b>33.364.801</b>
Títulos e Créditos a Receber		4.270.194	-
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	10	3.085.455	7.768.865
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	11	7.965.538	10.264.811
<b>Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo</b>	9	8.012.395	15.331.125
<b>Investimentos</b>		<b>2.221.911</b>	<b>69.772.538</b>
<b>Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial</b>	12	-	68.366.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		-	68.366.373
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>		2.220.759	1.405.013
<b>Outros investimentos</b>		1.152	1.152
<b>Imobilizado</b>	13	<b>38.752.430</b>	<b>18.206.675</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>933.120</b>	<b>962.694</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		165.000	165.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		768.120	797.694
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>9.218.466</b>	<b>6.733.234</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		3.388.763	2.708.019
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		5.829.703	4.025.215
Imobilizações em Curso		2.748.941	43.304
Outras Imobilizações		9.118.289	5.557.316
<b>Direito de uso de arrendamentos</b>	14	16.733.614	4.910.127
<b>Intangível</b>	15	<b>97.786.609</b>	<b>66.789.052</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>365.175.115</b>	<b>337.170.109</b>

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023**  
(Em reais)

	Nota	2024	2023
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>126.932.677</b>	<b>88.807.855</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	16	<b>82.412.540</b>	<b>58.102.451</b>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		7.601.366	5.963.013
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		21.964.120	14.589.642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		17.757.712	14.791.134
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		35.089.342	22.758.663
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	18	<b>1.837.779</b>	<b>851.495</b>
Contraprestações / Prêmios a Restituir		5.011	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.832.468	844.832
Comercialização sobre Operações		300	6.663
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		37.449	109.751
<b>Provisões</b>		<b>486.044</b>	<b>486.044</b>
Provisão para IR e CSLL		486.044	486.044
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	17	17.251.027	14.702.032
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		120.923	-
<b>Débitos Diversos</b>	19	<b>24.786.915</b>	<b>14.556.083</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>47.555.911</b>	<b>43.253.550</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	16	<b>12.952.226</b>	<b>17.754.327</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		12.721.673	17.682.314
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		230.553	72.013
<b>Provisões</b>		<b>9.337.615</b>	16.295.778
Provisões para Tributos Diferidos		346.660	
Provisões para Ações Judiciais	20	<b>8.990.955</b>	<b>16.295.778</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>3.431.594</b>	-
Parcelamento de tributos e contribuições		3.431.594	-
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		6.409	-
<b>Débitos Diversos</b>	19	21.828.067	9.203.445
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	21	<b>190.686.527</b>	<b>205.108.704</b>
<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>	22	<b>207.548.576</b>	<b>204.393.046</b>
<b>Adiantamento para futuro aumento de capital</b>		-	<b>8.000.000</b>
<b>Reservas</b>		1.982.946	1.986.637
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		3.333	3.332
Reservas de Reavaliação		121.004	124.695
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		1.858.609	1.858.609
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>		(18.844.995)	(9.270.978)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>365.175.115</b>	<b>337.170.109</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
(Em reais)**

	Nota	2024	2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>468.549.596</b>	<b>379.122.764</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>482.775.328</b>	<b>391.903.368</b>
<b>Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos</b>		482.775.328	391.903.368
<b>Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>			-
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>		(14.225.732)	(12.780.604)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(368.891.778)</b>	<b>(285.395.826)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(365.025.130)	(288.591.596)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.866.648)	(3.195.771)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>99.657.818</b>	<b>93.726.938</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	25	74.300	120.574
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>22.586.601</b>	<b>20.139.399</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		12.841.060	10.519.895
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		1.261.616	1.363.819
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	25	8.483.925	8.255.685
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>		(1.081.356)	(961.661)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(16.032.469)</b>	<b>(7.762.648)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	(1.253.504)	(2.773.272)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	(1.652.997)	(830.354)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	25	1.888.844	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	(15.014.812)	(4.159.022)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		(19.280.789)	(10.966.813)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>85.924.105</b>	<b>94.295.789</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	23	(8.995.246)	(5.878.752)
<b>Despesas Administrativas</b>	24	(88.603.512)	(71.389.822)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>10.280.829</b>	<b>(1.365.466)</b>
Receitas Financeiras	26	17.880.107	15.449.402
Despesas Financeiras	26	(7.599.278)	(16.814.868)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(530.500)</b>	<b>14.207.095</b>
Receitas Patrimoniais		1.870.545	15.676.040
Despesas Patrimoniais		(2.401.045)	(1.468.945)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(1.924.324)</b>	<b>29.868.844</b>
<b>Imposto de Renda</b>	27	(1.425.312)	2.523.521
<b>Contribuição Social</b>	27	(489.827)	939.659
<b>Impostos Diferidos</b>		14.412.992	1.403.968
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(14.422.177)</b>	<b>25.001.697</b>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
(Em reais)

	2024	2023
Resultado do Exercício	(14.422.177)	25.001.697
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>(14.422.177)</b>	<b>25.001.697</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
(Em reais)**

	<b>Capital/ Patrimônio Social</b>	<b>Reservas de Capital/ Patrimoniais</b>	<b>Reserva de Reavaliação</b>	<b>Reservas de Lucros/Sobras / Retenções</b>	<b>Prejuízos/ Déficits Acumulados</b>	<b>TOTAL</b>
<b>SALDOS EM 31/12/2022</b>	<b>169.693.047</b>	<b>28.486</b>	<b>127.463</b>	<b>24.142.645</b>	<b>137.735</b>	<b>194.129.376</b>
Aumento de Capital/Pat. Social com lucros e reservas e em espécie	42.699.999	-	-	-	-	42.699.999
Efeitos da mudança de critérios contábeis - Adoção CPC 06	-	-	-	-	(486.800)	(486.800)
Reserva de capital	-	(25.154)	-	-	-	(25.154)
<b>Reserva de Reavaliação</b>						
Realização	-	-	(4.194)	-	4.194	-
Baixa	-	-	1.426	-	(1.426)	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	(56.210.414)	-	(56.210.414)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	25.001.697	25.001.697
Constituição de reserva de Lucros	-	-	-	33.926.378	(33.926.378)	-
<b>SALDOS EM 31/12/2023</b>	<b>212.393.046</b>	<b>3.332</b>	<b>124.695</b>	<b>1.858.609</b>	<b>(9.270.978)</b>	<b>205.108.704</b>
<b>Reserva de Reavaliação</b>						
Realização	-	1	(5.592)	-	(5.591)	-
Baixa	-	-	1.901	-	(1.901)	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	(14.422.177)	(14.422.177)
Constituição de reserva de Lucros	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros - (Redução de Capital Social)	(4.844.469)	-	-	-	4.844.469	-
<b>SALDOS EM 31/12/2024</b>	<b>207.548.576</b>	<b>3.333</b>	<b>121.004</b>	<b>1.858.609</b>	<b>(18.844.995)</b>	<b>190.686.527</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023  
(Em reais)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	507.779.235	416.277.901
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	549.693.277	364.042.106
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	7.709
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.264.181	31.547.065
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(407.574.595)	(395.337.074)
(-) Pagamento de Comissões	(6.553.743)	(2.654.008)
(-) Pagamento de Pessoal	(28.532.620)	(18.052.901)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	(29.121)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.635.585)	(8.583.945)
(-) Pagamento de Tributos	(35.588.477)	(35.380.565)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.539.211)	(909.355)
(-) Pagamento de Aluguel	(4.751.793)	(2.720.773)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(926.867)	(2.276.945)
(-) Aplicações Financeiras	(553.713.065)	(352.127.637)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(9.139.585)	(845.452)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>8.781.152</b>	<b>(7.042.994)</b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.258.659	12.245.018
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(5.493.291)	(1.566.787)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	(4.841.536)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	570	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(4.234.062)</b>	<b>5.836.695</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	3.358.827	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.045.345)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(2.686.518)</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>1.860.572</b>	<b>(1.206.299)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>1.880.572</b>	<b>(1.206.299)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>1.516.969</b>	<b>2.723.268</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>3.377.541</b>	<b>1.516.969</b>
Ativos Livres no Início do Período	43.449.770	49.928.834
Ativos Livres no Final do Período	83.368.971	43.449.770
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>39.919.201</b>	<b>(6.479.064)</b>

## 1. Contexto Operacional

A Humana Saúde Ltda. ("Companhia"), é uma sociedade limitada com sede em Maringá-PR, habilitada à prática de atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como Operadora de Planos de Saúde, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 34.818-0.

A autorização para a emissão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 28 de fevereiro de 2025.

### 1.1 Reestruturação societária

1.1.1 Mudanças societárias ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2024:

*Incorporação Hospital Marechal Cândido Rondon Ltda ("HMCR") pela Humana Ltda ("Humana Sul")*

Em 01 de junho de 2024 a HMCR foi incorporada pela Humana Sul decorrência do programa de reorganização societária, tendo todos os direitos e obrigações transferidos.

*Incorporação Clínica Avançada de Oncologia do Oeste do Paraná LTDA ("CAONC") pela Humana Saúde Ltda ("Humana Sul")*

Em 01 de novembro de 2024 a CAONC foi incorporada pela Humana Sul decorrência do programa de reorganização societária, tendo todos os direitos e obrigações transferidos automaticamente para a Humana Sul.

## 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

### 2.1 Base de preparação

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, as disposições contidas na Lei das Sociedades por ações, observando a Lei das operadoras de Planos de Saúde nº 9.656/1998, as práticas contábeis aplicadas a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas utilizado segue regulamentação da RN nº 528 de 29 de abril de 2022 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa n.º 29

## 2.2. Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

## 2.3. Moeda funcional, moeda de apresentação e transações em moeda estrangeira

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de apresentação das demonstrações financeiras. As transações em moeda estrangeira, quando aplicável, são convertidas para a moeda funcional utilizando a taxa de câmbio nas datas de cada de transação. Os saldos das transações patrimoniais são convertidos nas datas de fechamento dos balanços. Os ganhos e perdas de variação cambial resultantes da liquidação de ativos ou passivos contratos em moeda estrangeira são reconhecidos na demonstração do resultado do exercício conforme o regime de competência.

## 2.4. Estimativas Contábeis

Na aplicação das políticas contábeis, a Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas esse período, ou também em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

Os principais elementos patrimoniais que envolvem julgamentos e estimativas efetuados pela Administração durante o processo de aplicação das políticas contábeis são os seguintes: mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares.

## 2.5 Políticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

### 2.5.1 Disponível

Incluem caixa, depósitos bancários à vista, aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor

### 2.5.2 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 4).

### 2.5.3 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias para planos coletivos, e há mais de 60 dias para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### 2.5.4 Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são registrados pelo valor de custo de aquisição.

### 2.5.5 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 13.

### 2.5.6 Arrendamento

A Companhia avalia, na data de início do contrato, se esse contrato é ou contém um arrendamento. Ou seja, se o contrato transmite o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

Como arrendatária a Companhia aplica uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor. A Companhia reconhece os passivos de arrendamento para efetuar pagamentos de arrendamento e ativos de direito de uso que representam o direito de uso dos ativos subjacentes.

### **Ativos de direito de uso**

A Companhia reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento. O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente.

### **Passivos de arrendamento**

Na data de início do arrendamento, A Companhia reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) menos quaisquer incentivos de arrendamento a receber, pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual. Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Companhia e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir a Companhia exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Companhia usa a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juros implícita no arrendamento não é facilmente determinável. Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento, uma alteração nos pagamentos do arrendamento (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

## **Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor**

A Companhia aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de máquinas e equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

### **2.5.7 Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 15).

### **2.5.8 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

### **2.5.9 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### 2.5.10 Provisões Técnicas

Provisões técnicas são constituídas nas controladas operacionais de acordo com normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e constam nessas demonstrações financeiras consolidadas da seguinte forma:

a) Provisões para prêmios/contraprestações não ganhos ("PPCNG"): A PPCNG é constituída pelo método "pro rata die", tendo como base os prêmios ou contribuições comerciais, multiplicados pelo período de vigência a decorrer e divididos pelo prazo total de vigência do risco. Emissões antecipadas não são consideradas como prêmios emitidos nestas demonstrações financeiras consolidadas e, portanto, não afetam a Provisão de Prêmios/Contribuições Não Ganhos (PPCNG). A Provisão para Prêmios/Contribuições Não Ganhos (PPCNG) é calculada nas controladas reguladas pela ANS, conforme determinam as normas desse órgão regulador.

b) Provisões de eventos/sinistros a liquidar - Outros prestadores ("PESL"): A PESL é constituída para a cobertura dos valores a pagar por sinistros já avisados até a data-base das demonstrações financeiras. Os valores são reconhecidos pelo valor das faturas dos prestadores de serviços e reembolsos solicitados

c) Provisão para eventos/sinistros a liquidar - Sistema Único de Saúde - ("PESL-SUS"): A provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS - Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram a rede de atendimento à saúde pública.

d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados - Outros prestadores ("PEONA"): A provisão para eventos ocorridos e não avisados de Outros Prestadores (PEONA) tem objetivo de fazer face ao valor estimado dos eventos assistenciais que já tenham ocorridos anteriores a competência contábil e que não tenham sido avisados à Operadora, sob aspecto de reconhecido pelo valor da fatura dos prestadores de serviços e dos reembolsos solicitados.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ("PEONA-SUS"): A provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA SUS) é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.

### 2.5.11 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

### 2.5.12 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos possíveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

- c) Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

### 2.5.13 Apuração do Resultado

(a) Contraprestações Efetivas (Receitas das operações com planos de saúde privados): O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se trata de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

**(b) Eventos Indenizáveis Líquidos (Custos):** para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência. Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

## 3. Combinação de negócios

### *Aquisição da Clínica Avançada de Oncologia do Oeste do Paraná LTDA (“CAONC”)*

Em 30 de abril de 2024 a operadora celebrou o Contrato de Compra e Venda de Quotas, Subscrição de Quotas e Outras Avenças para aquisição de 100% das quotas de CAONC. A escolha da adquirida teve como motivação principal a expansão na região do Oeste do Paraná, onde a CAONC já possui uma posição consolidada no segmento de Oncologia, alinhando-se com as diretrizes de crescimento da operadora.

A transação resultou em um valor total pago de R\$ 2.165.557, composto pelo valor justo dos ativos transferidos, que somou R\$ 1.252.535, e um ágio residual de R\$ 913.013.

#### 4. Disponível

	2024	2023
Caixa	7.397	14.922
Numerários em trânsito	63.377	47.368
Bancos Conta Movimento	3.306.766	1.454.680
<b>Total</b>	<b>3.377.541</b>	<b>1.516.969</b>

#### 5. Aplicações Financeiras Livres e garantidoras

5.1 Garantidoras de Provisões Técnicas	2024	2023
Banco BTG Pactual S. A	43.370.972	30.152.454
Santander	9.390.638	27.965.077
Sicredi	10.187.040	-
Sicoob	9.851.380	9.070.609
<b>Subtotal</b>	<b>72.800.030</b>	<b>67.188.140</b>

5.2 Aplicações Livres:	2024	2023
Santander	11.722.355	3.781.409
Banco Itaú	68.119.471	14.972.964
Banco do Brasil	1.021	1.000
BTG	-	23.076.518
Sicredi	120.033	72.360
Sul América	28.550	28.550
<b>Subtotal</b>	<b>79.991.430</b>	<b>41.932.801</b>
<b>Total</b>	<b>152.791.460</b>	<b>109.120.941</b>

#### 6. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	2024	2023
Planos Coletivos	15.735.982	16.956.350
Planos Individuais	4.721.362	9.550.601
Coparticipação	1.598.506	1.268.041
Provisão para Perdas sobre Créditos	(6.359.953)	(18.784.210)
<b>Total</b>	<b>15.695.897</b>	<b>8.990.781</b>

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é a seguinte:

A vencer	4.703.069
<b>Vencidos:</b>	
Até 30 dias	10.580.408
De 31 a 60 dias	982.933
De 61 a 90 dias	686.961
Vencidos a mais de 90 dias	5.102.479
<b>Total</b>	<b>22.055.850</b>

## 7. Despesas Diferidas

	2024	2023
Comissões diferidas (a)	5.911.047	2.842.631
<b>Total</b>	<b>5.911.047</b>	<b>2.842.631</b>

(a) As despesas de comercialização apuradas sobre vendas de contratos de planos de saúde e odontológicos são diferidas em 12 meses.

## 8. Créditos Tributários e Previdenciários

	2024	2023
Imposto de Renda	9.385.828	5.365.104
Contrib. Social Retida na Fonte	2.226.075	1.666.336
Créditos de PIS/COFINS	651.317	505.524
Crédito Previdência Social	884.138	2.066
Créditos de ISS	15.815	(2.715)
Outros créditos tributários	1.021	1.021
<b>Total</b>	<b>13.164.194</b>	<b>7.537.337</b>

## 9. Bens e Títulos a Receber

	2024	2023
Garantia de Reembolso de Contingências	7.575.155	14.974.042
Partes relacionadas	788.670	14.424.142
Adiantamentos a fornecedores	2.384.192	695.950
Direitos creditórios de José Lazzarotto	496.230	496.230
Contas a receber de P.N. Com. e Produções Ltda.	154.915	154.915
Cheques devolvidos	9.090	(10.726)
Estoque	4.358.790	3.016.962
Outros Bens e Títulos a Receber	3.173.359	1.663.506
<b>Total</b>	<b>18.940.401</b>	<b>35.415.021</b>
(-) Provisão para devedores duvidosos	(2.115.313)	(1.799.400)
<b>Total</b>	<b>16.825.088</b>	<b>33.615.620</b>
Circulante	8.812.693	18.284.495
Não circulante	8.012.395	15.331.125
<b>Total</b>	<b>16.825.088</b>	<b>33.615.620</b>

## 10. Ativo Fiscal Diferido

	2024	2023
Imposto de Renda Diferido	2.268.720	5.712.403
Contribuição Social Diferido	816.735	2.056.462
<b>Total</b>	<b>3.085.455</b>	<b>7.768.865</b>

## 11. Depósitos Judiciais e Fiscais

	2024	2023
Depósitos judiciais - Ressarcimento SUS (i)	5.563.604	8.241.614
Depósitos Judiciais Cíveis	1.762.712	1.486.155
Depósitos Judiciais Trabalhistas	154.303	343.715
Depósitos judiciais – TSS e multas ANS	404.804	113.211
Depósitos judiciais e fiscais - Tributários	80.115	80.115
<b>Total</b>	<b>7.965.538</b>	<b>10.264.811</b>

(i) Referem-se principalmente aos depósitos judiciais efetuados em virtude de questionamentos de ações movidas pela ANS quanto ao atendimento dos beneficiários da operadora em rede hospitalar pública - SUS. Enquanto não ocorre a resolução final desses questionamentos, a operadora efetuou depósitos judiciais para a garantia de valores cobrados referente ao ressarcimento ao SUS.

## 12. Investimentos

Empresa	Participação Direta	2024	2023
Hospital Marechal Cândido Rondon S.A.	100%	-	68.366.373
CAONC - Clínica Avançada de Oncologia do Oeste do Paraná Ltda (i)	100%	-	-
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>68.366.373</b>

	Hospital Marechal Cândido Rondon S.A.	CAONC	Total
<b>Saldo inicial 31/12/2023</b>	<b>68.366.373</b>	<b>-</b>	<b>68.366.373</b>
Combinação de Negócio	-	420.535	420.535
Aumento de capital	-	1.850.000	1.850.000
Equivalência Patrimonial	328.219	(865.783)	(537.564)
Amortização de mais Valia	(1.104.160)	-	(1.104.160)
Incorporação	(67.590.432)	(1.404.752)	(68.995.185)
<b>Saldo final 31/12/2024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(i) Adquirida em 30 de abril de 2024, conforme mencionado na Nota Explicativa 3, e, em evento subsequente, incorporada em 1º de junho de 2024, conforme descrito na Nota Explicativa 1.1.1.

### 13. Imobilizado

	Taxa Deprec. %	31/12/2023	Adição por incorporação/ Combinação de negócio	Adição	Baixas	Depreciação	Transferência	31/12/2024
Terrenos		270.000		-	-	-	-	270.000
Edificações		692.694		-	-	(29.574)	-	663.120
Máquinas e Equipamentos	10%	2.777.136	894.445	104.757	(32.099)	(448.156)	(154.957)	3.141.126
Veículos	20%	458.082	17.769	-	-	(66.723)	119.800	528.928
Instalações		441.633	-	144.558	(143.659)	(81.282)	-	361.250
Equipamentos de informática	20%	1.333.439	519.742	1.220.847	(46.873)	(525.611)	84.359	2.585.903
Móveis e utensílios	10%	1.750.971	637.075	291.177	(100.594)	(149.497)	(20.241)	2.408.891
Imobilizações em Curso		743.808		-	-	-	-	743.808
Benfeitorias em imóveis de terceiros		4.707.579	5.483.822	4.089.222	(2.167.853)	(1.087.929)	(18.283)	11.006.558
Direito de Uso		4.910.127	11.696.873	5.589.731	(2.355.360)	(3.107.757)	-	16.733.614
Outras imobilizações		121.206	21.000	218.535	(19.348)	(21.483)	(10.678)	309.232
<b>Total</b>		<b>18.206.675</b>	<b>19.270.726</b>	<b>11.658.827</b>	<b>(4.865.786)</b>	<b>(5.518.012)</b>	<b>-</b>	<b>38.752.430</b>

	Taxa Deprec. %	31/12/2022	Adição	Baixas	Depreciação	Transferência	31/12/2023
Terrenos		270.000	-	-	-	-	270.000
Edificações		722.268	-	-	(29.574)	-	692.694
Máquinas e Equipamentos	10%	2.967.060	47.070	(752)	(412.398)	176.156	2.777.136
Veículos	20%	542.557	-	-	(84.475)	-	458.082
Instalações		283.179	-	-	(30.266)	188.720	441.633
Equipamentos de informática	20%	1.712.419	109.388	(4.600)	(496.928)	13.160	1.333.439
Móveis e utensílios	10%	1.633.054	102.389	(5.364)	(204.859)	225.751	1.750.971
Imobilizações em Curso		1.353.217	-	-	-	(609.408)	743.808
Benfeitorias em imóveis de terceiros		5.278.888	-	-	(555.889)	(15.420)	4.707.579
Direito de Uso		6.629.030	1.052.198	(489.121)	(2.281.980)	-	4.910.127
Outras imobilizações		122.532	410	-	(22.777)	21.041	121.206
<b>Total</b>		<b>21.514.204</b>	<b>1.311.456</b>	<b>(499.838)</b>	<b>(4.119.147)</b>	<b>-</b>	<b>18.206.675</b>

### 14. Direito de uso e passivo de arrendamento

A operadora possui arrendamentos com a natureza de locação de imóveis utilizando as cláusulas normais de mercado para cancelamento e/ou extensão dos contratos.

A taxa nominal de empréstimo incremental (desconto) utilizada para o cálculo a valor presente dos contratos foi baseado em cotações efetuadas com instituições financeiras para aquisição de ativos em condições semelhantes aos contratos de arrendamento.

**Movimentação**

	<b>2024</b>
<b>Direito de uso (registrado no ativo imobilizado)</b>	
Saldo no início do exercício	4.910.127
Adição por incorporação	11.696.873
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	5.589.731
Depreciação	(3.107.757)
Baixa	(2.355.360)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>16.733.614</b>
	<b>2024</b>
<b>Arrendamentos a pagar (registrado no passivo exigível)</b>	
Saldo no início do exercício	5.781.266
Adição por incorporação	12.941.898
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	5.589.731
Baixa por pagamento de passivos de arrendamento	(4.182.347)
Juros sobre passivos de arrendamento	1.280.677
Baixa (a)	(2.876.109)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>18.535.116</b>
Circulante	3.481.928
Não Circulante	15.053.188
Despesa de depreciação com arrendamento	(3.107.757)
Despesas financeiras de juros com passivos de arrendamento	(1.280.677)
<b>Efeito do arrendamento</b>	<b>(4.388.434)</b>

A operadora, em conformidade com o CPC 06 (R2), na mensuração e remensuração de seu passivo de arrendamento e do direito de uso, procedeu ao uso da técnica de fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos a serem descontados, conforme vedação imposta pelo CPC 06 (R2). Essa vedação pode gerar distorções relevantes na informação a ser prestada, dada a realidade atual das taxas de juros de longo prazo no ambiente econômico brasileiro. A Companhia avaliou esses efeitos, concluindo que são imateriais para suas informações contábeis.

Os fluxos de caixa dos contratos de arrendamento são, em sua maioria, atualizados pelo IPCA, anualmente. A análise de maturidade de seus contratos é apresentada a seguir:

	<b>2024</b>
2025	5.283.293
2026	3.308.910
2027	2.731.298
2028	2.403.788
2029	1.983.150
2030 a 2041	15.599.886
<b>Valores não descontados</b>	<b>31.310.325</b>
Juros embutidos	(12.775.209)
Passivo de arrendamento	18.535.116

## 15. Intangível

	31/12/2023	Adição por incorporação/ Combinação de negócio	Adição	Baixas	Amortização	31/12/2024
Ágio por rentabilidade futura	54.310.686	16.325.875	-	-	-	70.636.561
Software	4.952.892	43.112	2.393.956	(17.629)	(1.113.313)	6.259.018
Marcas comerciais	104.601	881.800	-	-	(203.768)	782.633
Carteira de Clientes	5.045.307	14.258.512	-	-	(1.938.926)	17.364.893
Outros Intangíveis	2.375.566	661.513	-	-	(293.575)	2.743.504
<b>Total</b>	<b>66.789.052</b>	<b>32.170.812</b>	<b>2.393.956</b>	<b>(17.629)</b>	<b>(3.549.582)</b>	<b>97.786.609</b>

	31/12/2022	Adição	Baixas	31/12/2023	31/12/2023
Ágio por rentabilidade futura	-	54.310.686	-	-	54.310.686
Software	4.798.021	1.072.484	-	(917.613)	4.952.892
Marcas comerciais	104.601	-	-	-	104.601
Carteira de Clientes	(116.455)	7.025.046	(1.106.324)	(756.959)	5.045.307
Outros Intangíveis	(43.240)	3.195.743	(507.423)	(269.513)	2.375.566
<b>Total</b>	<b>4.742.927</b>	<b>65.603.958</b>	<b>(1.613.748)</b>	<b>(1.944.085)</b>	<b>66.789.052</b>

## 16. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2024	2023
Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (i)	7.601.366	14.204.627
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	35.319.895	22.758.663
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	17.757.712	14.791.134
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	34.685.793	24.102.354
<b>Total</b>	<b>95.364.766</b>	<b>75.856.778</b>
Circulante	82.412.540	58.102.451
Não circulante	12.952.226	17.754.327
<b>Total</b>	<b>95.364.766</b>	<b>75.856.778</b>

- (i) A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) 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. O saldo em dezembro de 2024 e 2023 contempla os valores de contraprestação, cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço. Os valores registrados na PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas estão dispensados da exigência de lastro e vínculo por ativos garantidores.

- (ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados por outros prestadores (PEONA–Outros prestadores) e pelo SUS (PEONA–SUS). A Companhia efetuou o cálculo da PEONA's conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.
- (iii) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (PESL) objetiva a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica.
- (iv) pela comunicação do prestador de serviço, independente 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.
- (v) A PESL/SUS é a provisão para o ressarcimento ao SUS que foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa ANS Nº 25/2022 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.

## 17. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2024	2023
IRPJ e CSLL	3.402	874.633
PIS e COFINS	982.434	629.355
INSS e FGTS	2.366.515	1.327.279
ISSQN a recolher (i)	11.172.586	10.089.749
Retenções de impostos	2.726.090	1.781.015
<b>Total</b>	<b>17.251.027</b>	<b>14.702.032</b>

(i) A Companhia provisiona 100% dos débitos com ISSQN e efetua recolhimento dos valores devidos no município de Maringá – PR. Os valores devidos para os demais municípios estão provisionados e aguardam julgamento da ADPF 499 proposta pela CNS.

## 18. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2024	2023
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.011	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.832.468	844.832
Comercialização sobre Operações	300	6.663
<b>Total</b>	<b>1.837.779</b>	<b>851.495</b>

## 19. Débitos diversos

	2024	2023
<b>Débitos Diversos Circulante</b>		
Obrigações com Pessoal	6.830.204	3.802.814
Fornecedores	6.902.189	3.721.460
Débitos com partes relacionadas	6.448.218	4.138.349
Passivo de arrendamento	3.481.928	2.179.078
Investimento a realizar	53.425	-
Outros débitos a pagar	1.070.951	714.383
<b>Subtotal</b>	<b>24.786.915</b>	<b>14.556.083</b>
<b>Débitos Diversos Não Circulante</b>		
Investimento a realizar	6.686.737	5.461.129
Passivo de arrendamento	15.053.188	3.602.189
Outros débitos a pagar	88.142	140.127
<b>Subtotal</b>	<b>21.828.067</b>	<b>9.203.445</b>
<b>Total</b>	<b>46.614.982</b>	<b>23.759.528</b>

## 20. Provisões para Ações Judiciais

### 20.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	2023	Adição por combinação de negócio	Adições	Baixas	2024
Provisões trabalhistas	127.825	146.779	-	(74.226)	200.378
Provisões cíveis	5.595.637	370.872	2.698.492	(2.650.197)	6.014.804
Provisões tributárias	10.457.893	26.880	24.561	(7.786.037)	2.723.297
Provisões para multas administrativas	114.423	-	-	(61.947)	52.476
	<b>16.295.778</b>	<b>544.531</b>	<b>2.723.053</b>	<b>(10.572.407)</b>	<b>8.990.955</b>

### 20.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Processos em Ações Cíveis (i)	15.262.324	8.299.462
Processos em Ações Trabalhistas	1.325.118	782.240
Processos em Ações Tributárias	1.338.960	1.659.775
<b>Total</b>	<b>17.926.402</b>	<b>10.741.477</b>

(i) Aumento é reflexo da incorporação da investida Hospital Marechal de Candido Rondon.

## 21. Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2024 o saldo é de R\$ 190.686.527 (R\$ 205.108.704 em 31 de dezembro de 2023).

## 22. Capital Social

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado, está composto por 207.548.576 (204.393.046 em 31 de dezembro de 2023) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada.

## 23. Despesas de Comercialização

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Remuneração - pessoal próprio	2.242.515	1.190.000
Comissões e Agenciamentos	6.752.731	4.688.751
<b>Total</b>	<b>8.995.246</b>	<b>5.878.752</b>

## 24. Despesas Administrativas

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pessoal	22.849.318	21.376.163
Serviços de Terceiros	40.341.344	28.856.481
Localização e Funcionamento	19.580.048	16.250.292
Publicidade e Propaganda	3.991.811	2.279.675
Tributos	887.225	1.256.885
Despesas diversas	953.766	1.370.325
<b>Total</b>	<b>88.603.512</b>	<b>71.389.822</b>

## 25. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	2024	2023
<b>Outras receitas operacionais</b>		
Outras receitas de operações assistência à saúde	74.300	120.574
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	8.483.925	8.255.685
<b>Subtotal</b>	<b>8.558.225</b>	<b>8.376.259</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(15.014.812)	(4.159.022)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.253.504)	(2.773.272)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.888.844	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.652.997)	(830.354)
<b>Subtotal</b>	<b>(16.032.469)</b>	<b>(7.762.648)</b>
<b>Total</b>	<b>(7.474.244)</b>	<b>613.611</b>

## 26. Receitas e Despesas Financeiras

	2024	2023
<b>Despesas financeiras</b>		
Operações de assistência à saúde	(4.547.194)	(4.845.289)
Juros s/ capital próprio	-	(8.508.472)
Juros s/ empréstimos	(20.926)	-
Juros s/ aquisição de empresas	(664.366)	(1.666.682)
Outras	(2.366.792)	(1.794.425)
<b>Subtotal</b>	<b>(7.599.278)</b>	<b>(16.814.868)</b>
<b>Receitas financeiras</b>		
Recebimentos em atraso	1.373.890	2.441.632
Aplicações financeiras	8.747.405	7.833.844
Outras	7.758.812	5.173.926
<b>Subtotal</b>	<b>17.880.107</b>	<b>15.449.402</b>
<b>Total líquido</b>	<b>10.280.829</b>	<b>(1.365.466)</b>

## 27. Imposto de Renda e Contribuição Social

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada conforme alíquotas nominais e efetivas está apresentada a seguir:

	2024	2023
Lucro contábil - Antes do IRPJ e CSLL	(1.924.324)	29.868.844
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(654.270)</b>	<b>10.155.407</b>
<b>Ajustes para apuração da alíquota efetiva</b>		
Despesas Indedutíveis	65.680	4.601.191
Adições - Despesas Temporárias	9.958.496	13.317.706
Exclusões - Despesas Temporárias	(24.146.829)	(10.735.806)
Outros	10.484.805	(26.611.277)
Lucro Contábil Ajustado CSLL	(5.562.172)	10.440.658
Lucro Contábil Ajustado IRPJ	(5.562.172)	10.440.658
<b>IRPJ e CSLL Apurados</b>	<b>(1.915.139)</b>	<b>3.525.824</b>
PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador	-	(62.644)
<b>IRPJ e CSLL no Resultado</b>	<b>(1.915.139)</b>	<b>3.463.180</b>
<b>Alíquota fiscal efetiva</b>	<b>292,71%</b>	<b>34,10%</b>

## 28. Partes Relacionadas

	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Multivida Farmácia Ltda.(iii)	1.614	13.815	188.593	100.443
MM Participações Ltda. (ii)	-	-	5.359	5.955
Hospital Bom Samaritano Ltda (i)	9.367.325	109.681.785	12.756.532	2.238.827
Hospital das Clínicas de Alagoinhas (i)	-	-	66.884	-
Vitoria Apart Hospital S/A (i)	-	782.479	-	141.120
Athena Healthcare Holding S/A (i)	-	3.370.074	-	2.819.277
Hospital Santa Maria Ltda (i)	-	956.628	-	569.333
Hospital Med Imagem (i)	217.523	-	666.101	2.891.774
SAMP Espírito Santo Assis. Médica	-	-	30.721	-
São Bernardo Apart Hospital (i)	-	-	-	203
Humana Assistência Médica (i)	-	-	-	8.422
<b>Total</b>	<b>9.586.462</b>	<b>114.804.781</b>	<b>13.714.190</b>	<b>8.775.354</b>

	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Multivida Farmácia Ltda. (iii)	22.520	1.045	188.593	135.795
MM Participações Ltda. (iii)	49.209	(391)	5.359	5.955
Hospital Bom Samaritano Ltda (i)	10.126.075	93.618.934	12.907.875	67.033
Hospital das Clínicas de Alagoinhas (i)	-	-	66.884	-
Vitoria Apart Hospital S/A (i)	-	1.260.553	-	131.541
Athena Healthcare Holding S/A (i)	-	-	-	1.220.923
Hospital Santa Maria Ltda (i)	-	92.312	-	392.465
Hospital Med Imagem (i)	266.985	-	666.101	2.326.386
<b>Total</b>	<b>10.464.789</b>	<b>94.972.453</b>	<b>13.834.812</b>	<b>4.280.100</b>

- (i) Referem-se a operações entre empresas do mesmo Grupo econômico, são elas: (i) Contratos de prestação de serviços ou para aquisição de insumos; (ii) contratos de rateio de despesas (contratos de cost sharing que possui critérios e objetivos específicos); ou (iii) contratos de mútuo.
- (ii) Referente a aluguéis de imóveis comerciais do Grupo. O Grupo possui contratos de arrendamento de imóveis junto a diretores, acionistas e/ou de seus familiares, os contratos são firmados em termos e condições equivalentes aos praticados com terceiros.
- (iii) Contratos de prestação de serviços com empresas de diretores, acionistas e/ou de seus familiares e empresas relacionadas a gestora do acionista controlador, os quais estão relacionados a serviços médicos, consultorias, outros serviços relacionados a operação e de apoio ao back-office.e aquisição de equipamentos, insumos médicos, órteses, próteses e matérias especiais.

## 29. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais pelo Método Indireto

	2024	2023
<b>RESULTADO DO PERÍODO</b>	<b>(14.422.177)</b>	<b>25.001.697</b>
<b>Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:</b>	<b>9.287.494</b>	<b>(22.329.852)</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.838.000	(3.054.000)
Provisão Para Perdas S/ Créditos	15.014.812	4.159.022
Provisão para Contingências	(594.000)	(3.175.000)
Despesa com Depreciação/Amortização	(10.171.754)	(8.817.865)
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	(425.000)	31.000
Juros e variações monetárias líquidas	2.163.000	2.420.000
Resultado Equiv. Patrimonial	(537.564)	(13.893.009)
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b>(5.134.683)</b>	<b>2.671.845</b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>	<b>7.189.835</b>	<b>(722.578)</b>
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>6.726.000</b>	<b>(8.992.262)</b>
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>8.781.152</b>	<b>(7.042.994)</b>

### 30. Teste de Adequação do Passivo - TAP

Conforme a Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de abril de 2022, o TAP para a data-base 2024, utiliza métodos atuariais, estatísticos e financeiros com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento. O teste foi realizado utilizando os seguintes parâmetros:

- Os contratos foram segregados, entre as modalidades: individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao máximo de 8 (oito) anos;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMSmt-v.2021-m e BREMSsb-V.2021-f vigentes;
- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência e resultados observados pela operadora;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;

A apuração do Teste de Adequação de Passivos (TAP) foi obtida pela subtração entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa, descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada.

Resultado das estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares:

Tipo de Contratação	Valor Presente dos Fluxos de Caixa
	(+) Superávit/ (-) Déficit
Individual/Familiar	R\$ 26.248.872,41
Coletivo Empresarial	R\$ 24.627.215,72
Coletivo por Adesão	R\$ 7.364.118,37
<b>Total</b>	<b>R\$ 58.240.206,50</b>

O estudo atuarial do TAP de 31/12/2024 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros de R\$ 58.240.206,50.

DocuSigned by:

*Fábio Hirota*

6FE6B8C7E1484CA...

---

Fábio Minamisawa Hirota  
Diretor Presidente

Assinado por:

*Carlos Eduardo Lopes*

E895C2377E684C6...

---

Carlos Eduardo Lopes  
Contador  
CE-023721/O-4

DocuSigned by:

*Carmem Campos Pereira*

6FE6B8C7E1484CA...

---

Carmem Campos Pereira  
Diretor Financeiro

Assinado por:

*Bruno Alves Gomes*

564A24BC890E46B...

---

Bruno Alves Gomes  
Atuário  
MIBA 1.632

**HUMANA SAÚDE LTDA.**  
**CNPJ/MF n.º 95.642.179/0001-97**  
**Registro ANS nº 34818-0**

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

A administração da Humana Saúde Ltda., operadora de planos privados de saúde, submete à apreciação do público em geral o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis da Operadora, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

### **Visão Geral da Operadora e Mercado de Atuação**

A Humana Saúde Ltda completou no ano de 2024, trinta e dois anos de existência, desenvolvendo nesse período uma solidez de mercado que lhe confere uma carteira com 203.533 beneficiários (150.228 em 2023).

### **Desempenho Operacional e Financeiro**

A Operadora encerrou o ano de 2024 com 203.533 vidas em sua carteira de beneficiários refletida pela incorporação do Hospital Marechal Candido Rondon, apresentando um aumento de 35% em relação a 2023 (150.228 beneficiários).

A receita operacional líquida representada pelas Contraprestações Líquidas cresceu 23,19%, os reajustes anuais dos contratos individuais e coletivos e o nível da carteira de beneficiários apresentando R\$ 482.775.328 em 2024 (R\$ 391.903.368 em 2023).

Os Eventos Indenizáveis Líquidos que são as despesas com serviços médicos, hospitalares e odontológicos da rede credenciada, além da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, tiveram um aumento de 22,63% em 2024 sendo R\$ 368.891.778 em 2024 (R\$ 285.395.826 em 2023). O reflexo do aumento dos custos é diretamente apresentado no índice de sinistralidade, que é a relação entre os custos médicos envolvidos na operação e as contraprestações líquidas da empresa, atingiu 76% em 2024 (73% em 2023).

As despesas de comercialização (R\$ 8.995.246), que incluem principalmente comissões dos corretores e os seus encargos sociais, representaram 1,86% das Contraprestações Líquidas em 2024 (1,50% em 2023), aumento de 0,36%.

As despesas administrativas (R\$ 88.603.512) representaram 18,3% das Contraprestações Líquidas em 2024, apresentando um crescimento de 0,1 p.p. em comparação aos 18,2% de 2023.

No grupamento das Outras Despesas Operacionais vale destacar a variação de 107% sendo R\$ 16.032.469 em 2024, comparado ao ano anterior (R\$ 7.762.648).

O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As receitas financeiras (R\$ 17.880.106) compõem-se de renda da aplicação de recursos no mercado financeiro, atualização monetária de depósitos judiciais, receitas por recebimento em atraso, descontos obtidos e outras recuperações financeiras, enquanto as despesas financeiras (R\$ 7.599.278) registram despesas decorrentes de movimentações financeiras (tarifas), descontos concedidos e encargos provenientes de pagamentos em atraso. O resultado financeiro líquido em 2024 correspondeu a 2,13% das Contraprestações Líquidas, superior ao patamar de 0,35% de 2023.

Depois de computados os tributos sobre a renda (IR e CSLL), o resultado líquido apurado em 2024 correspondeu a -3% das Contraprestações Líquidas (6,4% em 2023) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 190.686.527 ao final de 2024 (R\$ 205.108.704 em 2023).

### **Investimentos**

A Operadora investiu em capital humano e parque tecnológico para segurança das informações e melhor performance no atendimento aos beneficiários. Em nossa busca constante pela melhoria da qualidade dos serviços oferecidos, realizamos investimentos significativos em unidades CIN – Centro Integrado Neurodesenvolvimento com a inauguração de 2 unidades ao longo de 2024. Essas iniciativas visam proporcionar um atendimento mais eficaz e especializado aos nossos beneficiários favorecendo o desenvolvimento e bem-estar.

### **Investimentos da companhia e sociedades coligadas e controladas**

No final do exercício a operadora não possui investimento em outras sociedades.

### **Política de destinação de lucros**

A Operadora tem como política a distribuição, aos sócios, de parte dos seus resultados através de Dividendos, e a retenção dos lucros restantes ao final do exercício, com o objetivo de fortalecer o seu negócio, atender a necessidade contínua de investimento e garantir a margem de solvência exigida pela agência reguladora.

### **Emissão de Debêntures**

A Operadora não emitiu debêntures no exercício de 2024.

## **Capacidade Financeira**

A Operadora possui ativos que garantem as exigências legais do órgão regulador, bem como aplicações disponíveis para manutenção das atividades operacionais com intenção de mantê-las até o seu vencimento.

## **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

Em maio de 2024 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação do Hospital Marechal Candido Rondon Ltda, pela Humana. A Humana sucedeu ao Hospital Marechal em todos os direitos e obrigações. Em 01 de junho de 2024 o acervo patrimonial do Hospital Marechal foi absorvido pela Humana e por consequência ocorreu sua extinção.

Em outubro de 2024 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação da Caonc – Clínica Avançada de Oncologia do Oeste do Paraná Ltda, pela Humana. A Humana sucedeu a Caonc em todos os direitos e obrigações. Em 01 de novembro de 2024 o acervo patrimonial da Caonc foi absorvido pela Humana e por consequência ocorreu sua extinção.

## **Negócios Sociais e Performance Comercial**

No ano de 2024, a Operadora manteve sua posição no mercado com a qualidade na prestação dos serviços que foi sempre seu maior objetivo.

## **Resumo dos acordos de acionistas**

A Operadora realizou acordos de acionistas referente a redução de capital e abertura de novas filiais durante o exercício de 2024.

## **Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte**

Para o exercício de 2025, manteremos os investimentos na qualidade dos atendimentos a nossos beneficiários, proporcionando uma experiência acima do esperado, utilizando o que há de melhor em tecnologia e gestão de pessoas.

## **Declaração de não ocorrência de operações suspeitas**

Para fins de atendimento ao disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, comunicamos a não ocorrência, no período indicado abaixo, de propostas, transações ou operações passíveis de ser comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

## Agradecimentos

A Humana Saúde LTDA agradece o empenho de todos os seus colaboradores, e o apoio de seus clientes, rede credenciada e fornecedores, bem como às entidades governamentais e órgãos reguladores e todos os que de alguma forma contribuíram para o bom desempenho da Operadora.

DocuSigned by:

*Fábio Hirota*

6FE6B8C7F1484CA...

---

Fábio Minamisawa Hirota  
Diretor Presidente

DocuSigned by:

*Carmem Campos Pereira*

6FE6B8C7F1484CA...

---

Carmem Campos Pereira  
Diretora Financeira



www.audiplacauditoria.com.br

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

**Aos  
Diretores e Sócios da  
HUMANA SAÚDE LTDA**

**Maringá-PR.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **HUMANA SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 **HUMANA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2024, 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 "Responsabilidade 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 - CFC 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.

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

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



[www.audiplacauditoria.com.br](http://www.audiplacauditoria.com.br)

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 o 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.

### **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.**

A administração 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 de capacidade de a Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis da administração da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidade 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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.



[www.audiplacauditoria.com.br](http://www.audiplacauditoria.com.br)

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 relevantes 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 entendimentos dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos e auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 Entidade. 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 a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade 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 governança 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.



[www.audiplacauditoria.com.br](http://www.audiplacauditoria.com.br)

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Fortaleza, 27 de fevereiro de 2025.

RAFAEL MIRANDA DE FIGUEIREDO:00281370354  
Assinado de forma digital por  
RAFAEL MIRANDA DE  
FIGUEIREDO:00281370354  
Dados: 2025.02.28 10:30:30 -03'00'

0354

Audiplac Auditoria e Assessoria Contábil S/S.

CRC-CE-000282/O-9

**Rafael Miranda de Figueiredo**

**Contador CRC – CE – 20.880/O-7**