

Fortaleza, 30 de Março de 2023.

À
HUMANA SAÚDE SUL LTDA
Maringá - PR

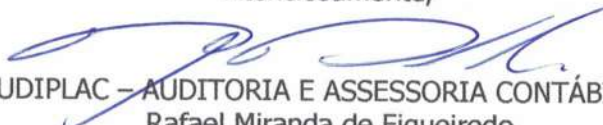
Senhores Diretores,

Estamos apresentando à V.Sas. o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022, 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.

O relatório abrange os principais aspectos dos registros contábeis, dos controles internos e legislação aplicável à atividade. As recomendações, porventura propostas, têm por objetivo colaborar no aperfeiçoamento das práticas contábeis e controles internos.

Atenciosamente,



AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S
Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7



www.audiplacauditoria.com.br

HUMANA SAÚDE SUL LTDA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RELATÓRIOS ENCERRADOS EM 31.12.2022:

- 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
- Informações sobre Deficiências de Controle Interno



Demonstração Financeira Individual com Relatório do Auditor Independente

Humana Saúde Sul Limitada
31 de dezembro de 2022



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 (Em reais)

04

ATIVO	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		150.928.104,83	76.720.364,21
Disponível	4	2.723.268,24	238.457,80
Realizável		148.204.836,59	76.481.906,41
Aplicações Financeiras	5	103.127.601,03	20.100.810,58
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1	55.922.035,61	17.476.596,93
Aplicações Livres	5.2	47.205.565,42	2.624.213,65
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	10.244.495,63	6.801.184,83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		10.753.082,29	6.801.184,83
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		(508.586,66)	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		2.292.756,27	688.838,64
Despesas diferidas	7	3.669.208,87	-
Créditos Tributários e Previdenciários	8	5.497.140,82	2.233.440,14
Bens e Títulos a Receber	9	23.149.482,31	46.638.936,97
Despesas Antecipadas		224.151,66	18.695,25
ATIVO NÃO CIRCULANTE		186.055.626,15	219.216.376,12
Realizável a Longo Prazo		38.458.835,66	47.404.746,86
Ativo Fiscal Diferido	9.a	9.171.406,61	4.280.916,74
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.b	8.779.644,03	7.351.021,68
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		20.507.785,02	35.772.808,44
Investimentos		121.339.659,46	162.752.636,98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	120.145.494,78	161.566.274,61
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		120.145.494,78	161.566.274,61
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.193.013,06	1.186.362,37
Outros investimentos		1.151,62	-
Imobilizado	11	21.514.204,20	7.730.686,72
Imóveis de Uso Próprio		992.268,08	1.021.842,20
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		165.000,00	165.000,00
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		827.268,08	856.842,20
Imobilizado de Uso Próprio		7.138.269,04	4.906.117,23
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		2.955.554,32	2.421.299,52
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		4.182.714,72	2.484.817,71
Imobilizações em Curso		1.353.216,71	455.174,70
Outras Imobilizações		5.401.420,54	1.347.552,59
Direito de uso de arrendamentos	12	6.629.029,83	-
Intangível	13	4.742.926,83	1.328.305,56
TOTAL DO ATIVO		336.983.730,98	295.936.740,33



05

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 (Em reais)

	Nota	2022	2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		96.952.489,78	31.370.880,00
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	59.320.399,88	15.530.272,98
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		5.640.198,58	4.303.235,14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		15.638.829,40	2.797.102,67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		12.217.251,00	3.991.150,61
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		25.824.120,90	4.438.784,56
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		790.859,92	783.279,62
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		781.976,76	783.267,10
Comercialização sobre Operações		8.886,16	12,52
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		267.317,45	-
Provisões		486.043,67	-
Provisão para IR e CSLL		486.043,67	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	20.488.132,60	8.988.608,24
Débitos Diversos	16	15.599.736,26	6.068.719,16
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		40.671.021,78	55.915.486,14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		12.452.778,69	10.906.645,06
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		12.250.453,02	10.906.645,06
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		202.325,67	-
Provisões		17.673.719,02	31.126.742,74
Provisões para Ações Judiciais	17	17.673.719,02	31.126.742,74
Tributos e encargos sociais a recolher		558.488,04	-
Parcelamento de tributos e contribuições		558.488,04	-
Débitos Diversos		9.986.036,03	13.882.098,34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	199.360.219,42	208.650.374,19
Capital Social / Patrimônio Social	18.1	190.135.844,10	169.693.047,00
Adiantamento para futuro aumento de capital		10.000.000,00	-
Reservas		13.791.285,57	24.344.505,28
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		3.332,28	28.485,69
Reservas de Reavaliação		124.694,85	127.462,66
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		13.663.258,44	24.188.556,93
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(14.566.910,25)	14.612.821,91
TOTAL DO PASSIVO		336.983.730,98	295.936.740,33



**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**
(Em reais)

06

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		258.664.053,56	201.840.130,27
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		267.290.804,11	209.194.746,49
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		261.828.361,82	209.194.746,49
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.462.442,29	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.626.750,55)	(7.354.616,22)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(183.679.293,48)	(121.272.560,64)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(177.773.934,02)	(119.923.019,56)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(5.905.359,46)	(1.349.541,08)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		74.984.760,08	80.567.569,63
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	40.267,81	309.176,90
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		31.074.346,74	7.699.885,45
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		8.773.012,63	1.982.930,16
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		1.396.895,45	1.115.238,40
Outras Receitas Operacionais	21	20.904.438,66	4.601.716,89
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.366.784,92)	(374.837,74)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(6.581.446,61)	(3.372.044,55)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.170.346,66)	(103.092,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.004.406,06)	(602.577,81)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.406.693,89)	(2.666.374,70)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21	(13.310.136,64)	(5.829.654,12)
RESULTADO BRUTO		84.841.006,46	79.000.095,57
Despesas de Comercialização	19	(4.063.725,18)	(6.932.103,70)
Despesas Administrativas	20	(40.170.303,44)	(35.430.608,70)
Resultado Financeiro Líquido	22	(11.273.677,46)	(2.206.416,02)
Receitas Financeiras		6.742.844,51	2.677.718,32
Despesas Financeiras		(18.016.521,97)	(4.884.134,34)
Resultado Patrimonial		(34.590.608,52)	(9.173.304,91)
Receitas Patrimoniais		14.583.301,50	13.729.507,63
Despesas Patrimoniais		(49.173.910,02)	(22.902.812,54)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(5.257.308,14)	25.257.662,24
Imposto de Renda	23	7.456.392,35	10.144.601,44
Contribuição Social	23	2.733.481,67	3.588.337,59
Impostos Diferidos		(880.271,91)	(3.088.098,70)
RESULTADO LÍQUIDO		(14.566.910,25)	14.612.821,91



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)

07

	2022	2021
Resultado do Exercício	(14.566.910,25)	14.612.821,91
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(14.566.910,25)	14.612.821,91



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)**

	Capital Social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Reserva de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31/12/2020	9.293.047,00	-	-	130.230,58	24.218.902,96	-	33.642.180,54
Aumento de capital	160.400.000,00						160.400.000,00
Resultado do exercício	-					14.612.821,91	14.612.821,91
Ajuste de avaliação patrimonial	-			(2.767,92)	2.767,92	-	-
Transações entre sócios	-		28.485,69	-	(33.113,95)	-	(4.628,26)
SALDOS EM 31/12/2021	169.693.047,00	-	28.485,69	127.462,66	24.188.556,93	14.612.621,91	208.650.374,19
Aumento de Capital	20.442.797,10						20.442.797,10
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	10.000.000,00					10.000.000,00
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-			(2.767,81)	2.767,92		0,11
Transações entre sócios	-		(25.153,41)				(25.153,41)
Adoção CPC 06 R2	-				(440.888,32)		(440.888,32)
Dividendos distribuídos	-				(24.700.000,00)		(24.700.000,00)
Resultado do Exercício	-					(14.566.910,25)	(14.566.910,25)
Constituição de reserva de Lucros	-				14.612.821,91	(14.612.821,91)	-
SALDOS EM 31/12/2022	190.135.844,10	10.000.000,00	3.332,28	124.694,85	13.663.258,44	(14.566.910,25)	199.360.219,42

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
 DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 (Em reais)**

09

	2022	2021
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	275.321.233,01	217.086.816,50
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	161.615.170,79	280.624.284,47
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.348,26	2.661,73
(+) Outros Recebimentos Operacionais	13.774.337,69	8.551.765,34
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(193.241.735,50)	(160.590.472,21)
(-) Pagamento de Comissões	(5.101.320,89)	(5.371.893,04)
(-) Pagamento de Pessoal	(9.016.039,47)	(6.303.438,00)
(-) Pagamento de Pró-Labore	0,00	(33.121,63)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(14.406.230,99)	(20.362.492,99)
(-) Pagamento de Tributos	(19.622.720,83)	(25.358.743,17)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(206.230,80)	(1.805.661,32)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.245.148,78)	(2.015.521,79)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.406.282,85)	(2.686.275,51)
(-) Aplicações Financeiras	(191.577.506,12)	(265.441.490,16)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.815.618,88)	(7.177.763,12)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	12.079.254,64	9.118.655,10
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.151.367,60	757.356,81
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.793.651,47)	(5.402.824,90)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.252.160,33)	(1.062.230,28)
(+) Recebimentos de Dividendos	2.000.000,00	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(25.800.000,00)	(164.940.855,11)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(25.694.444,20)	(170.648.553,48)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	16.100.000,00	160.400.000,00
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(7.334,70)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	16.100.000,00	160.392.665,30
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.484.810,44	(1.137.233,08)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.484.810,44	(1.137.233,08)
CAIXA - Saldo Inicial	238.457,80	1.375.690,88
CAIXA - Saldo Final	2.723.268,24	238.457,80
Ativos Livres no Início do Período	2.862.671,45	18.841.176,14
Ativos Livres no Final do Período	49.928.833,66	2.862.671,45
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	47.066.162,21	(15.978.504,69)



1. Informações gerais

10

1.1 Contexto operacional

A Humana Saúde Sul 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.

1.2 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 preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue estimativas e adote premissas, no seu melhor julgamento, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, custos e despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

A Companhia não possui transações em moedas estrangeiras.

2. Políticas contábeis

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

2.2.1 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.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a 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. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 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

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 5).

2.2.5 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.



2.2.6 Investimentos

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

12

2.2.7 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 11.

2.2.8 Arrendamento

A Resolução Normativa de 472 de 29 de setembro de 2021 tornou obrigatória a adoção do CPC 06 (R2) a partir de 01/01/2023 demonstramos o impacto da adoção na nota explicativa nº 12.

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.

2.2.9 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 13).

2.2.10 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.



2.2.11 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.

2.2.12 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 - ("PES-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.

2.2.13 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.

2.2.14 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.

3. Impactos da Pandemia COVID-19 nos Negócios

No decorrer de 2022 com o progresso dos programas de vacinação da população mundial, manutenção de medidas restritivas básicas, novos imunizantes e maior controle sobre a pandemia, os efeitos da COVID-19 reduziram substancialmente.

Desde o início da pandemia, a companhia adotou diversas ações para mitigar o risco associado a Covid-19. Dentre as medidas preventivas, a companhia instituiu o acompanhamento de seus principais indicadores operacionais, projetando diferentes cenários com base no contexto nacional e global e atuar para mitigar ou endereçar todos os riscos mapeados, com isso a companhia implementou ações para manutenção operacional e a gestão do caixa



4. Disponível

16

	2022	2021
Caixa	24.733,08	3.602,92
Numerários em trânsito	25.240,83	6.209,31
Bancos Conta Movimento	2.673.294,33	228.645,57
Subtotal	2.723.268,24	238.457,80

5. Aplicações Financeiras Livres e garantidoras

5.1 Garantidoras de Provisões Técnicas

	2022	2021
Banco BTG Pactual S. A	27.119.402,33	-
Santander	20.620.689,90	10.065.090,12
Sicoob	8.181.943,38	7.411.506,81
Subtotal	55.922.035,61	17.476.596,93

5.2 Aplicações Livres:

	2022	2021
Santander	28.770.215,17	2.388.321,50
Banco Itaú	18.248.818,95	-
Banco do Brasil	62.028,89	205.937,31
Bradesco	-	1.954,84
Banco Bannrisul	96.502,41	-
Sul América	28.000,00	28.000,00
Subtotal	47.205.565,42	2.624.213,65
Total	103.127.601,03	20.100.810,58

6. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	2022	2021
Planos Coletivos	15.821.314,48	11.551.721,28
Planos Individuais	8.639.733,35	6.903.829,77
Coparticipação	1.509.420,63	-
Outros créditos	1.989,76	-
Provisão para Perdas sobre Créditos	(15.727.962,59)	(11.654.366,22)
Total líquido	10.244.495,63	6.801.184,83



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

A vencer	5.256.792,29
Vencidos:	
Até 30 dias	3.542.268,03
De 31 a 60 dias	1.709.217,94
De 61 a 90 dias	671.192,35
Vencidos a mais de 90 dias	14.792.987,61
Subtotal	25.972.458,22

17

7. Despesas Diferidas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comissões diferidas (a)	3.669.208,87	-
Total	3.669.208,87	-

(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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Imposto de Renda	4.027.942,08	1.510.083,47
Contrib. Social Retida na Fonte	1.011.294,82	398.453,98
Créditos de PIS/COFINS	256.124,69	110.823,76
Crédito Previdência Social (i)	200.551,31	214.075,21
Créditos de ISS	207,16	3,72
Outros créditos tributários	1.020,76	-
Total	5.497.140,82	2.233.440,14



9. Bens e Títulos a Receber

19

	2022	2021
Garantia de Reembolso de Contingências	20.196.971,48	35.722.808,44
Partes relacionadas	18.878.013,04	45.448.490,21
Adiantamentos a fornecedores	710.938,80	496.229,54
Direitos creditórios de José Lazzarotto	496.229,54	428.407,89
Contas a receber de P.N. Com. e Produções Ltda.	154.915,00	154.915,00
Cheques devolvidos	253,34	1.405,42
Outros Bens e Títulos a Receber	5.019.346,62	778.582,56
Subtotal	45.456.667,82	83.030.839,06
(-) Provisão para devedores duvidosos	(1.799.400,49)	(619.093,65)
Total	43.657.267,33	82.411.745,41
Curto Prazo	23.149.482,31	46.638.936,97
Longo Prazo	20.507.785,02	35.772.808,44
Total	43.657.267,33	82.411.745,41

a. Ativo Fiscal Diferido

	2022	2021
Imposto de Renda Diferido	6.743.683,81	3.147.733,19
Contribuição Social Diferido	2.427.722,80	1.133.183,55
Total	9.171.406,61	4.280.916,74

b. Depósitos Judiciais e Fiscais

	2022	2021
Depósitos judiciais - Ressarcimento SUS (i)	7.507.169,10	6.559.087,19
Depósitos Judiciais Cíveis	890.837,71	729.465,07
Depósitos Judiciais Trabalhistas	188.311,00	62.469,42
Depósitos judiciais – TSS e multas ANS	113.211,22	-
Depósitos judiciais e fiscais - Tributários	80.115,00	-
Total	8.779.644,03	7.351.021,68



(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.

19

10. Investimentos

Empresas	Participação Direta	2022	2021
Hospital Marechal Cândido Rondon Ltda.	100%	57.227.768,35	59.059.157,94
Humana Saúde Sul Ltda.	-	62.917.726,43	102.507.116,67
Total		120.145.494,78	161.566.274,61

	Hospital Marechal	Humana Saúde Sul Ltda.	Total
31/12/2020	-	-	-
Aquisições	45.148.702,10	67.587.641,70	112.736.343,80
Ajuste de preço	(3.497.810,00)	(1.435.743,61)	(4.933.553,61)
Aumento de capital	25.150.000,00	38.422.096,00	63.572.096,00
Equivalência Patrimonial	(5.323.011,73)	(1.322.788,91)	(6.645.800,64)
Amortização de mais Valia	(2.385.608,48)	(772.574,20)	(3.158.182,68)
Outras variações no patrimônio de controladas	(33.113,95)	28.485,69	(4.628,26)
31/12/2021	59.059.157,94	102.507.116,67	161.566.274,61

	Hospital Marechal	Humana Saúde Sul Ltda.	Total
31/12/2021	59.059.157,94	102.507.116,67	161.566.274,61
Aumento de capital	28.745.000,00	243.627,29	28.988.627,29
Equivalência Patrimonial	(26.378.969,75)	951.015,62	(25.427.954,13)
Amortização de mais Valia	(2.887.739,64)	(835.266,87)	(3.723.006,51)
Dividendos	-	(2.000.000,00)	(2.000.000,00)
Incorporação	-	(33.102.102,37)	(33.102.102,37)
Perda Por Recuperabilidade De Ativos	(6.131.190,70)	-	(6.131.190,70)
Outras variações no patrimônio de controladas	-	(25.153,41)	(25.153,41)
31/12/2022	52.406.257,85	67.739.236,93	120.145.494,78



11. Imobilizado

20

	Taxa Deprec. %	31/12/2021	Adição	Baixa	Transferência	Depreciação	31/12/2022
Terrenos		270.000,00	-	-	-	-	270.000,00
Edificações		751.842,20	-	-	-	(29.574,12)	722.268,08
Máquinas e Equipamentos	10%	2.317.812,51	985.516,58	-	-	(336.268,72)	2.967.060,37
Veículos	20%	594.957,32	20.296,89	-	-	(72.697,18)	542.557,03
Instalações		35.843,96	9.970,00	-	256.606,06	(19.240,75)	283.179,27
Equipamentos de informática	20%	1.171.303,25	920.497,61	(1.635,53)	-	(377.746,58)	1.712.418,75
Móveis e utensílios	10%	786.200,19	938.587,48	-	-	(91.734,05)	1.633.053,62
Imobilizações em Curso		455.174,70	1.442.572,36	(7.624,60)	(536.905,75)	-	1.353.216,71
Benfeitorias em imóveis de terceiros		1.222.473,03	4.114.446,68	-	280.299,69	(338.331,17)	5.278.888,23
Direito de uso		-	8.179.208,16	(18.390,52)	-	(1.531.787,81)	6.629.029,83
Outras imobilizações		125.079,56	17.614,84	-	-	(20.162,09)	122.532,31
Total		7.730.686,72	16.628.710,60	(27.650,65)	-	(2.817.542,47)	21.514.204,20



12. Direito de uso e passivo de arrendamento

21

O Grupo possui arrendamentos com as naturezas de locação de imóveis e equipamentos e prestação de serviços 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

	2022
Direito de uso (registrado no ativo imobilizado)	
Saldo no início do exercício	-
Adoção inicial do CPC 06 (R2) /IFRS 16	4.331.960,71
Novos contratos, baixas e remensuração de contratos existentes	1.646.612,73
Depreciação	(1.530.821,87)
Baixa	2.182.244,20
Saldo no final do exercício	<u>6.629.995,77</u>
	2022
Arrendamentos a pagar (registrado no passivo exigível)	
Saldo no início do exercício	-
Adoção inicial do CPC 06 (R2)/IFRS 16	4.834.675,66
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	1.646.612,73
Baixa por pagamento de passivos de arrendamento	(1.980.940,08)
Juros sobre passivos de arrendamento	529.817,77
Baixa (a)	2.529.153,52
Saldo no final do exercício	<u>7.559.322,60</u>
Circulante	2.307.227,01
Não Circulante	<u>5.252.095,59</u>
	<u>7.559.322,60</u>
Despesa de depreciação com arrendamento	(1.530.821,87)
Despesas financeiras de juros com passivos de arrendamento	(529.817,77)
Efeito do arrendamento	<u>(2.060.639,64)</u>

A Companhia, 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.

22

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:

	2022
2023	2.903.750,28
2024	2.581.939,68
2025	1.664.220,52
2026	418.320,00
2027	418.320,00
2028 a 2041	1.185.240,00
Valores não descontados	9.171.790,48
Juros embutidos	(1.612.467,88)
Passivo de arrendamento	7.559.322,60

13. Intangível

	Taxa Amort. %	31/01/2021	Adição	Amortização	31/12/2022
Software		1.327.515,56	3.565.958,69	(95.453,11)	4.798.021,14
Marcas comerciais		790,00	103.810,73	-	104.600,73
Carteira de clientes		-	-	(116.455,20)	(116.455,20)
Outros intangíveis		-	-	(43.239,84)	(43.239,84)
Total		1.328.305,56	3.669.769,42	(255.148,15)	4.742.926,83



14. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

23

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (i)	5.640.198,58	14.708.822,09
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	26.026.446,57	4.438.784,56
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	12.217.251,00	3.991.150,61
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	27.889.282,42	3.298.160,78
Total	<u>71.773.178,57</u>	<u>26.436.918,04</u>
Curto Prazo	59.320.399,88	15.530.272,98
Longo Prazo	12.452.778,69	10.906.645,06
Total	<u>71.773.178,57</u>	<u>26.436.918,04</u>

- (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 2022 e 2021 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) e pelo SUS (PEONA-SUS). A Companhia efetuou o cálculo da PEONA conforme nota técnica atuarial de provisão aprovada pela 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 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.
- (iv) A PESL/SUS é a provisão para o ressarcimento ao SUS que foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa Conjunta - INC DIOPE e DIDES nº 05/2011 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico



cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2022	2021
IRPJ e CSLL	4.253.787,16	1.184.898,07
PIS e COFINS	1.976.840,36	345.675,43
INSS e FGTS	1.920.698,39	238.707,23
ISSQN a recolher (i)	9.728.993,55	6.822.573,79
Retenções de impostos	2.607.813,14	396.753,72
Total	20.488.132,60	8.988.608,24

(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.

16. Débitos diversos

Débitos Diversos Curto Prazo

	2022	2021
Obrigações com Pessoal	3.021.855,57	1.430.011,19
Fornecedores	6.423.739,15	511.654,92
Débitos com partes relacionadas	3.047.819,66	916.220,55
Passivo de arrendamento	2.324.098,16	-
Outros débitos a pagar	782.223,72	3.210.832,50
Subtotal	15.599.736,26	6.068.719,16

Débitos Diversos Longo Prazo

Investimento a realizar	4.554.512,17	13.882.098,34
Passivo de arrendamento	5.235.224,44	-
Outros débitos a pagar LP	196.299,42	-
Subtotal	9.986.036,03	13.882.098,34
Total	25.585.772,29	19.950.817,50



17. Provisões para Ações Judiciais

25

17.1 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:

	2021	Adições	Baixas	2022
Provisões trabalhistas(i)	-	2.788.092,81	(1.919.958,67)	868.134,14
Provisões cíveis (ii)	5.230.522,72	7.494.292,54	(5.865.817,25)	6.859.398,01
Provisões tributárias (iii)	25.896.220,02	3.150.732,27	(19.213.976,64)	9.832.975,65
Provisões para multas administrativas	-	131.160,02	(17.948,80)	113.211,22
	31.126.742,74	13.433.517,62	(27.017.701,36)	17.673.719,02


17.2 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:

	2022	2021
Processos em Ações Cíveis	3.072.756,00	8.814.606,34
Processos em Ações Trabalhistas	317.500,00	169.375,35
Processos em Ações Tributários	1.659.775,00	-
Total	5.050.31,00	8.983.981,69

18. Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo é de R\$ 199.360.219,42 (2021 - R\$ 208.650.374,19).



18.1 Capital Social

26

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado, está composto por 190.135.844 (169.693.047 em 2021) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma. Em decorrência da incorporação da controlada Humana Sul Ltda em 16 de setembro de 2022, a Athena Saúde Brasil (CNPJ nº 31.701.408/0001-14) passou a deter 255.806 quotas correspondente a 0,14% da participação e Multivida Participações S/A (CNPJ nº 21.475.647/0001-40) passou a deter 189.880.038 quotas correspondente a 99,86% da participação.

19. Despesas de Comercialização

	2022	2021
Remuneração - pessoal próprio	323.412,18	6.859,68
Comissões e Agenciamentos	3.740.313,00	6.925.244,02
Total	4.063.725,18	6.932.103,70

20. Despesas Administrativas

	2022	2021
Pessoal	8.106.345,77	4.993.789,13
Serviços de Terceiros	19.891.788,40	20.385.866,63
Localização e Funcionamento	7.637.874,91	5.661.978,30
Publicidade e Propaganda	2.460.838,13	2.686.275,51
Tributos	1.270.898,21	431.467,50
Despesas diversas	802.558,02	1.271.231,63
Total	40.170.303,44	35.430.608,70





21. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

27

	2022	2021
Outras receitas operacionais		
Outras receitas de operações assistência à saúde	40.267,81	309.176,90
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	20.904.438,66	4.601.716,89
Subtotal	20.944.706,47	4.910.893,79
Outras despesas operacionais		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.406.693,89)	(2.666.374,70)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.170.346,66)	(103.092,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.004.406,06)	(602.577,81)
Subtotal	(6.581.446,61)	(3.372.044,55)
Total	14.363.259,86	1.538.849,24

22. Receitas e Despesas Financeiras

	2022	2021
Despesas financeiras		
Operações de assistência à saúde (i)	(4.833.464,95)	(1.975.680,94)
Juros s/ capital próprio	(10.234.317,42)	
Juros s/ empréstimos	-	(242,58)
Juros s/ aquisição de empresas	(960.424,99)	(453.660,75)
Outras (ii)	(1.988.314,61)	(2.454.550,07)
Subtotal	(18.016.521,97)	(4.884.134,34)
Receitas financeiras		
Recebimentos em atraso	1.520.074,76	1.169.574,89
Aplicações financeiras	3.228.056,06	691.590,75
Outras	1.994.713,69	816.552,68
Subtotal	6.742.844,51	2.677.718,32
Total líquido	(11.273.677,46)	(2.206.416,02)

23. Imposto de Renda e Contribuição Social

28

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

	2022	2021
Lucro contábil - Antes do IRPJ e CSLL	(5.257.308,14)	30.079.172,74
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social	(1.787.484,77)	10.226.918,73
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas Indedutíveis	35.482.783,40	14.010.860,68
Reversão de Provisões Indedutíveis		(3.237.803,10)
Reversão de Provisões Indedutíveis CSLL		(976.221,54)
Lucro Contábil Ajustado CSLL	30.225.475,26	39.876.008,78
Lucro Contábil Ajustado IRPJ	30.225.475,26	40.852.230,32
IRPJ e CSLL Apurados	10.252.661,59	13.777.898,37
PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador	(62.787,57)	(44.959,34)
IRPJ e CSLL no Resultado	10.189.874,02	13.732.939,03
Alíquota fiscal efetiva	-193,82%	45,66%

24. Partes Relacionadas

Empresas	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Multivida Participações S/A	825.730,93	10.884.487,15	43,20	1.901.859,09
Hospital Bom Samaritano S/s Ltda	8.007.824,93	72.215.751,71	12.734.382,49	16.147,28
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	-	66.883,57	66.883,57	-
Vitoria Apart Hospital S/A	-	810.330,27	-	179.428,64
Athena Healthcare Holding S/A	-	2.193.086,10	-	398.419,09
Hospital Santa Maria Ltda	-	3.192.573,20	-	551.965,56
Total	8.833.555,86	89.363.112,00	12.801.309,26	3.047.819,66



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

29

	2022	2021
RESULTADO DO PERÍODO	(14.566.910,25)	14.612.821,91
Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	41.619.683,62	7.478.978,77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.234.532,22	496.334,26
Provisão Para Perdas S/ Créditos	341.640,93	180.563,54
Provisão para Contingências	3.994.529,94	1.349.541,08
Receita Imóvel Destinado a Renda	897.885,80	3.158.182,68
Despesa com Depreciação/Amortização	6.721.424,41	97.698,60
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	1.716,19	2.666.374,70
Resultado Equiv. Patrimonial	25.427.954,13	469.716,09
Resultado do Período Ajustado	27.052.773,37	23.031.232,86
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(73.539.726,31)	(67.682.879,12)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	58.566.207,58	53.770.301,36
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	12.079.254,64	9.118.655,10

26. 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 2022, 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	56.390.079,33
Coletivo Empresarial	2.686.781,51
Coletivo por Adesão	834.103,59
Corresponsabilidade Assumida	-
Total	59.910.964,42

O estudo atuarial do TAP de 31/12/2022 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\$ 59.910.964,42.



DocuSigned by:



6FE6B8C7E1484CA...

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente


DocuSigned by:



7178D230323548F...

Pedro Guilherme Calandrino
Diretor Financeiro


DocuSigned by:



E895C2377E684C6...

Carlos Eduardo Lopes
Contador
CE-023721/O-4

DocuSigned by:



564A24BC999E46B...

Bruno Alves Gomes
Atuário
MIBA 1.632

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.
CNPJ/MF n.º 95.642.179/0001-97
Registro ANS n.º 34818-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Humana Saúde Sul Ltda., (anteriormente designada Humana Paraná S.A e que teve sua razão social alterada em 02 de novembro de 2022), 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 2022.

Visão Geral da Operadora e Mercado de Atuação

A Humana Saúde Sul Ltda completou no ano de 2022, trinta anos de existência, desenvolvendo nesse período uma solidez de mercado que lhe confere uma carteira com 147.317 beneficiários (98.249 em 2021). Essa crescente, é um reflexo da incorporação realizada em novembro de 2022 da operadora Humana Saúde Sul, (anteriormente designada Pro Salute Registro ANS n.º 36937-3) que passou a compor a carteira da Humana Saúde Sul LTDA.

Desempenho Operacional e Financeiro

A Operadora encerrou o ano de 2022 com 147.317 vidas em sua carteira de beneficiários, apresentando um aumento de 49,94% em relação a 2021 (98.249 beneficiários). Os números de beneficiários e as demais variações apresentadas abaixo já consideram o efeito da incorporação.

A receita operacional líquida representada pelas Contraprestações Líquidas cresceu 25,1%, refletindo os reajustes anuais dos contratos individuais e coletivos e o nível da carteira de beneficiários apresentando R\$ 261.828.361,82 em 2022 (R\$ 209.194.746,49 em 2021).

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 51,4% em 2022 sendo R\$ 183.679.293,48 em 2022 (R\$ 121.272.560,64 em 2021). 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 70% em 2022, superior ao índice apresentado em 2021 de 58%.

As despesas de comercialização, que incluem principalmente comissões dos corretores e os seus encargos sociais, representaram 1,5% das Contraprestações Líquidas em 2022 (3,3 % em 2021), queda de 1,8%.

As despesas administrativas representaram 15,3% das Contraprestações Líquidas em 2022, apresentando uma redução de 1,6 p.p. em comparação aos 16,9% de 2021.

No grupamento das Outras Despesas Operacionais vale destacar a variação de 95,2% sendo R\$6.581.446,61 em 2022, comparado ao ano anterior (R\$



3.372.044,55), causado principalmente pelo aumento na provisão para perdas sobre créditos.

O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As receitas financeiras 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 registram despesas decorrentes de movimentações financeiras (tarifas), descontos concedidos e encargos provenientes de pagamentos em atraso. O resultado financeiro líquido em 2022 correspondeu a 4,31% das Contraprestações Líquidas, superior ao patamar de -1,05% de 2021.

Depois de computados os tributos sobre a renda (IR e CSLL), o resultado líquido apurado em 2022 correspondeu a -5,6% das Contraprestações Líquidas (7,0% em 2021) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 199.360.219,42 ao final de 2022 (R\$ 208.650.374,19 em 2021). Estas informações demonstram que a operadora Humana Paraná está mantendo seu crescimento de maneira sólida e sustentável, trazendo segurança para seus beneficiários e colaboradores, além da manutenção do papel de uma empresa socialmente responsável.

Investimentos

A Operadora investiu em capital humano e parque tecnológico para segurança das informações e melhor performance no atendimento aos beneficiários

No final do exercício a operadora possui investimento na respectiva sociedade controlada:

Hospital Marechal Cândido Rondon Ltda.

No decorrer do exercício a operadora realizou a incorporação da Humana Saúde Sul Ltda.

Todas essas aquisições contribuem para a expansão geográfica da Empresa reforçando a estratégia de atuação e ampliação em várias regiões. Isto, reforça os planos de continuidade e crescimento das operações nos anos que virão.

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 2022.

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
No ano de 2022 não houve alterações societárias que resultassem em alteração do controle direto ou indireto da operadora.

Resumo dos acordos de acionistas

A Operadora não realizou acordos de acionistas para o exercício de 2022.

Perspectivas

A expectativa da administração é a de conduzir os melhores esforços em manutenção da atual base de beneficiários e estrito controle técnico dos custos assistenciais, também estamos conduzindo esforços comerciais no intuito de capturar os beneficiários de outros planos que buscam alternativas migrando, via portabilidade, para nossa base de clientes.

Agradecimentos

A Humana Saúde Sul 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:

Pedro Calandrino

7178D230323548F...

Pedro Guilherme Calandrino
Diretor Financeiro



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Maringá-PR.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **HUMANA SAÚDE SUL LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, 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 SUL LTDA.**, em 31 de dezembro de 2022, 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.



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.

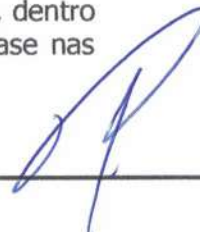
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários 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.



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.
- 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 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

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, 30 de março de 2023.

Audiplac Auditoria e Assessoria Contábil S/S.
CRC-CE-000282/O-9



Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7

INFORMAÇÕES SOBRE DEFICIÊNCIAS DE CONTROLE INTERNO (Anexo RN nº 528/2022, Capítulo 1, Item 6.3.9.1):

Demonstramos abaixo, as análises realizadas, relativas às deficiências ou à ineficácia dos controles internos da HUMANA SAUDE SUL LTDA, CNPJ 95.642.179/0001-97, conforme estabelecido no Anexo da RN nº 528/2022, Capítulo 1, Item 6.3.9.1:

a) Processos de Comercialização e Comissionamento:

Pontos Identificados:

- Identificamos que os processos de comercialização e comissionamento são feitos por meio de "Venda Externa" e "Venda Interna", onde verificamos que os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.
- Demonstramos abaixo as Regras de Comissionamento:

- Vendas Externas:

Vendas efetivadas geram comissionamento de acordo com a categoria de cada concessionária, conforme tabela abaixo:

CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3	4	5	6
DIAMANTE	PF	280%	100%	100%	30%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	30%	30%	3%	3%
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
OURO	PF	270%	100%	100%	30%	20%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	30%	23%	23%	3%
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
OURO ACCESS	PF	270%	100%	70%	30%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	73%	60%	40%	25%	2%
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
PRATA	PF	260%	100%	70%	30%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	73%	73%	23%	23%	2,30%
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
PRATA ACCESS	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	73%	73%	23%	23%	2,30%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	230%	100%	73%	30%	23%	2,30%	
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
PRATA SENIOR	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	73%	73%	23%	23%	2,30%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	200%	100%	30%	30%	3%		
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
BRONZE	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	270%	100%	73%	40%	33%	20%	1,30%
	Corporate	100%	30%	30%	3%			
ADMINISTRADORAS	Coletivo Adesão	100%	30%	30%	3%			


- **Vendas Internas:**

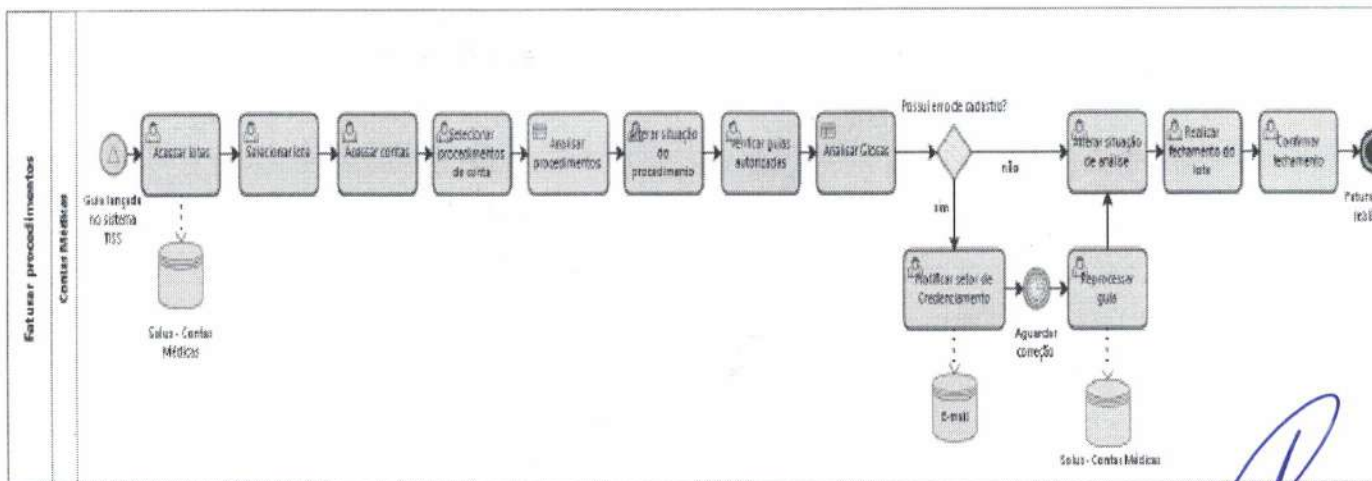
Vendas efetivadas geram comissionamento conforme tabela abaixo:

CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3
EQUIPE INTERNA	PF	150%	50%	50%	50%
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	100%	100%		
	Coletivo Adesão	50%			
	Corporate	60%			

b) Recepção e Processamento de Contas Médicas:
Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados na recepção e processamento das contas médicas da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.
- Fluxos dos Processos:

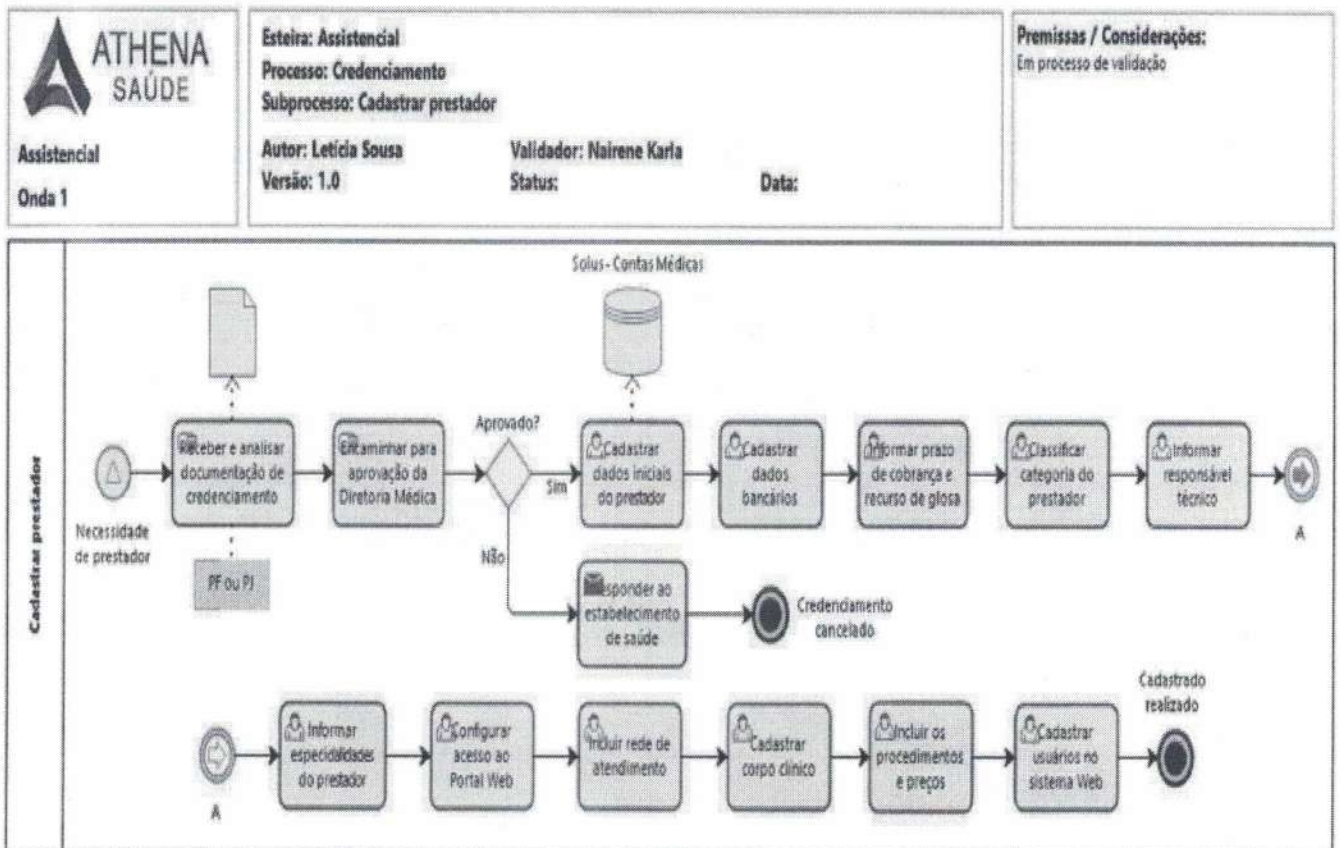
 Assistencial Onda 1	Esteira: Assistencial Processo: Contas Médicas Subprocesso: Faturar procedimentos	Premissas / Considerações: Processo aguardando aprovação.	
	Autor: Wallison Mota Versão: 1.0	Validador: Nairene Karla Status:	Data:



c) Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta:

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados para a contratação dos cooperados da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados, de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.
- Fluxos dos Processos:



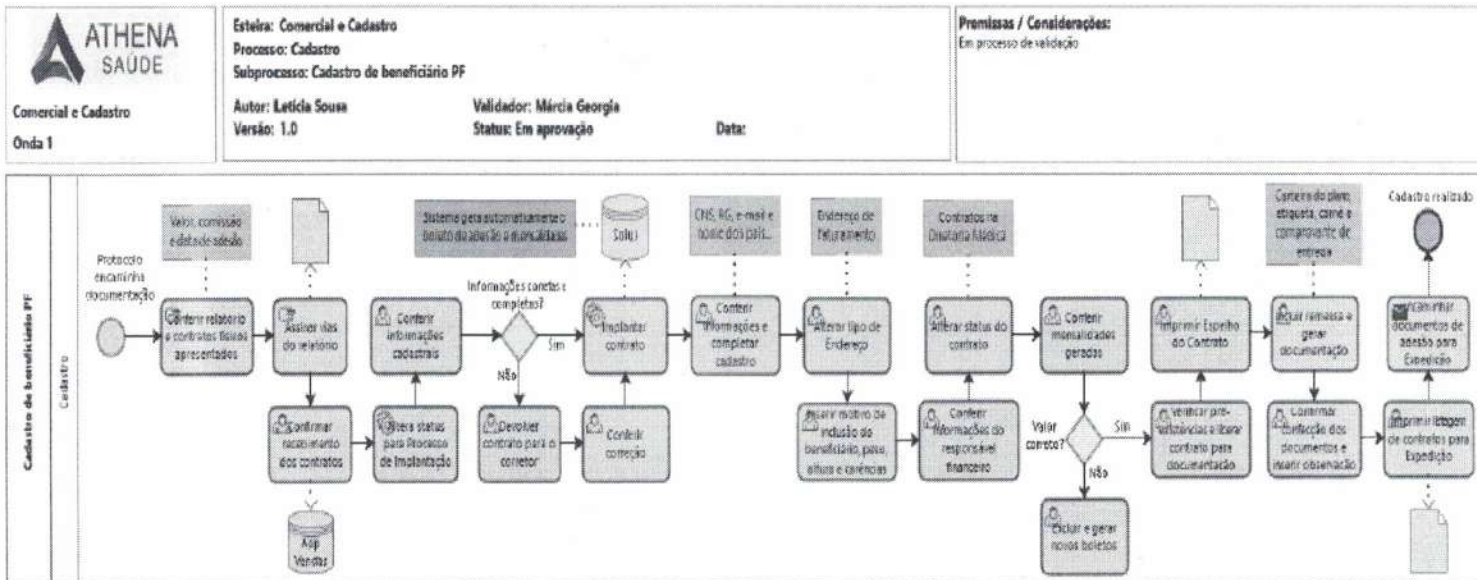

d) Cadastro de Beneficiários:

Pontos Identificados:

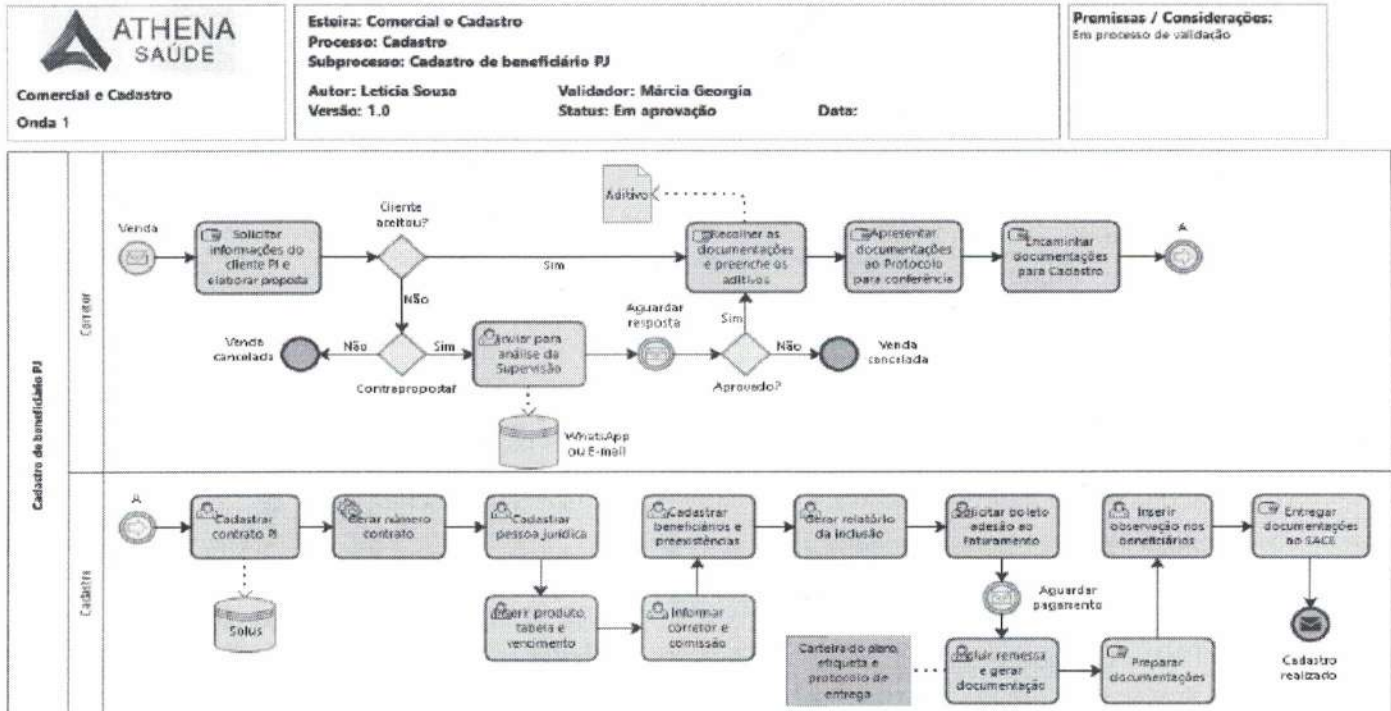
- Identificamos que existem duas formas de cadastros de beneficiários, pessoa física e pessoa jurídica, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.

Conforme demonstrado acima, o fluxo do processo de cadastros de beneficiários funciona da seguinte forma:

- Beneficiário Pessoa Física:



- Beneficiário Pessoa Jurídica:



e) Faturamento de Contraprestações:

Pontos Identificados:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para o Faturamentos das Contraprestações, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

f) Contabilidade das Provisões Técnicas ou Outras Provisões:

Pontos Identificados:

- Identificamos que a operadora efetua as contabilizações das seguintes provisões técnicas:
 - **PEONA:** Identificamos que a Peona é calculada através de metodologia atuarial própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde - ANS, onde verificamos que o cálculo da mesma é efetuado por meio de utilização de planilhas, que são atualizadas

trimestralmente, pela empresa atuária responsável. Verificamos também, que a operadora envia trimestralmente para Agência Nacional de Saúde - ANS o termo de responsabilidade atuarial, cumprindo em todos os requisitos, o que determina a Agência Nacional de Saúde – ANS.

- **PROVISÃO DE ENVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR:** Verificamos que a operadora dispõe de controles analíticos da referida provisão, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

g) Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora:

➤ CONTAS A PAGAR:

Pontos Identificados:

Verificamos os processos internos que são efetuados para os valores a pagar, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

➤ CONTAS A RECEBER:

Pontos Identificados:

Verificamos que os processos internos são efetuados para os valores a receber, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados e não identificamos deficiências nos mesmos.

h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para as Transações com partes Relacionadas, adiantamentos e empréstimos, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

Atenciosamente,



Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC/CE 20.890
CPF: 002.813.703-54