

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2023

Atendendo às exigências legais e estatutárias, é com satisfação que compartilhamos o Relatório de Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício de 2023 da SULMED Assistência Médica Ltda. Estas informações foram meticulosamente preparadas de acordo com as práticas contábeis brasileiras e as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), abrangendo todas as normas, revisões e interpretações em vigor até 31 de dezembro de 2023.

I - Mensagem da Diretoria

O ano de 2023 foi um período marcado por fortes desafios, mas também por notáveis conquistas para a SULMED. Em um cenário global e nacional complexo, diante de intrincadas questões econômicas, políticas e sanitárias, nossa resiliência e compromisso com a qualidade no atendimento se destacaram, tendo como consequência uma forte ampliação da base de clientes ao longo do exercício e melhora expressiva na margem bruta em relação à exercícios anteriores.

No cenário econômico, observamos uma dinâmica em constante evolução, refletida na inflação, que, após atingir 10,06% em 2022, apresentou uma redução significativa, registrando 3,8% ao longo de 2023. A taxa de desemprego, até novembro do mesmo ano, alcançou o índice de 7,5%, apontando para uma recuperação gradual em comparação aos 8,1% de 2022.

O mercado da saúde suplementar no Brasil também apresentou crescimento, atingindo uma base de mais de 51 milhões de beneficiários em 2023, em comparação aos 50,4 milhões no ano anterior. No entanto existem diversos desafios para viabilizar o setor, especialmente quanto ao aumento da sinistralidade.

O ano de 2023 marcou o 44º aniversário da Sulmed, evidenciando um período de significativa reestruturação e aprimoramento interno. Dedicamos esforços à melhoria de processos, eficiência operacional e ampliação de nossa atuação em Saúde e Segurança do Trabalho. O propósito de "Estar presente na vida das pessoas, promovendo saúde com carinho" continuou a orientar nossas ações, fortalecendo-se e consolidando nossa base para o crescimento almejado.

Ao longo de 2023, avançamos significativamente na estruturação da empresa, antecipando impactos mais perceptíveis em 2024, com a conclusão efetiva dos processos iniciados no exercício anterior. Mantemos nosso foco na busca contínua pela excelência nos serviços prestados aos beneficiários, reiterando nosso compromisso com a promoção da saúde e o bem-estar daqueles que confiam em nosso propósito.

Este relatório visa fornecer uma análise abrangente das realizações e desafios enfrentados ao longo de 2023, refletindo o compromisso constante da Sulmed com a qualidade, inovação e excelência em todos os aspectos de nossa atuação.

II - Principais Indicadores Consolidados

				Variação
	2021	2022	2023	2022 - 2023
Receita Líquida	17.312	25.996	36.900	42%
Custo Assistencial	16.861	22.050	29.334	33%
Lucro Bruto	451	3.946	7.566	92%
Despesas operacionais	10.652	12.624	13.260	5%
EBIT	-1.002	-8.612	-5.080	41%
EBITDA	-10.138	-7.550	-3.924	48%
Resultado Financeiro	182	463	299	-35%
Lucro Líquido	-9.939	-8.058	-5.395	33%
Ativo Total	22.978	28.972	34.797	20%
Investimentos (Imob. e intangível)	9.685	13.436	12.521	-7%
Patrimônio Líquido	17.591	16.343	19.108	17%

(Valores em R\$)

Em 2023, experimentamos um crescimento substancial em receita líquida, chegando ao patamar de 36.899 milhões de reais. Isso representa um crescimento na ordem de 42% quando comparado ao exercício anterior.

O número de beneficiários em planos de saúde saltou de 15.217 em janeiro para 25.983 em dezembro, um crescimento superior a 70%, demonstrando a aceitação e confiança crescentes de nossos clientes nesse segmento.

As ações estratégicas implementadas, incluindo reajustes contratuais, aumento de receitas, gestão da rede credenciada contribuíram para a melhora dos tickets dos produtos. Paralelamente, a relação de custo assistencial sobre a receita líquida caiu de 85% para 79% de 2022 para 2023, ou seja, observamos uma redução da sinistralidade, sinalizando uma gestão eficaz dos riscos e a implementação bem-sucedida de medidas preventivas.

Na linha de Saúde e Segurança do Trabalho - SST, 2023 foi marcado por avanços estratégicos, principalmente no que se refere a ampliação da linha de atuação, com a incorporação de uma célula de engenharia. Apesar desse esforço de ampliação do espoco de atuação, aumento no número de usuários não foi tão expressivo. Saímos de 14.457 em janeiro e encerramos o ano com 15.173, um crescimento próximo a 5%.

O ano de 2023 foi marcado por um desempenho financeiro notável para a Sulmed, consolidando nossa posição no mercado. O lucro bruto totalizou 7.565 milhões de reais, representando um crescimento expressivo de 92% em relação ao ano anterior. Essa performance robusta é resultado da sinergia entre o crescimento da receita e a eficácia na gestão da sinistralidade, reforçando nossa capacidade de oferecer soluções de saúde com excelência.

As despesas administrativas e de comercialização totalizaram 13.259 milhões de reais acumulado ao final de 2023. Esse montante, embora represente um aumento de 5% em relação ao ano anterior, foi estrategicamente gerenciado para sustentar o crescimento das duas linhas de produtos.

Considerando o resultado líquido da operadora, o exercício de 2023 foi encerrado com um resultado negativo de 5.395 milhões de reais. Apesar de ainda enfrentarmos prejuízo, tivemos um avanço notável que contrasta com o prejuízo de 8.058 milhões registrado em 2022, refletindo uma gestão mais eficiente das despesas operacionais e a busca constante por melhorias em ambas as linhas de atuação.

Em consonância com as estratégias de crescimento e sustentabilidade, continuaremos a buscar parcerias estratégicas, lançamento de novos produtos e o equilíbrio das despesas operacionais em relação ao tamanho da operadora. Essas medidas visam garantir não apenas a eficiência financeira, mas também a excelência na prestação de serviços aos nossos beneficiários.

Em 2023, a SULMED promoveu avanços significativos na área de Tecnologia da Informação (TI). Em junho com o “go live” do SAP como novo ERP, atendendo todas as áreas de backoffice tivemos um marco essencial em nossa busca pela eficiência operacional.

A adoção do SAP proporciona uma significativa redução de trabalhos manuais, resultando em uma operação mais ágil e eficiente. A melhoria na entrega de serviços e a obtenção de informações em tempo real impactaram positivamente a tomada de decisões, enquanto a agilidade no fechamento contábil fortaleceu a transparência e a confiabilidade das demonstrações financeiras.

Ainda na área de tecnologia, elegemos uma nova solução para a área de autorizações. Encerramos o ano em fase final de homologação do FACILITISS. Esse sistema representa um avanço fundamental para agilizar as autorizações para beneficiários e prestadores selecionados. Antecipamos que essa implementação resultará em maior eficiência operacional e, conseqüentemente, em uma experiência aprimorada para nossos prestadores e beneficiários.

Em 2023, a SULMED investiu significativamente em programas e ações voltadas para o desenvolvimento e bem-estar de seus colaboradores.

O turnover médio em 2023 foi de 3%, destacando a eficácia das iniciativas implementadas para retenção de talentos. Os projetos da área de gente e cultura, como o Job Rotation e Programa de Mentorias, proporcionaram trocas e compartilhamentos entre as áreas, promovendo uma compreensão mais holística da operação e fortalecimento de temas cruciais, como comunicação, saúde financeira, normas da ANS, intraempreendedorismo e liderança, enriquecendo a formação profissional dos colaboradores.

A criação de Rodas de Conversa mensal, com a participação de convidados externos e internos, abordou questões relevantes da área de Gestão de Pessoas, como inclusão, saúde mental, alimentação saudável e outros temas de interesse. O Programa de Multiplicadores, incentivou a formação de times autogerenciáveis, contribuindo significativamente em diversos projetos da área, promovendo uma cultura de compartilhamento de conhecimento.

Além de tudo, registramos um aumento significativo nas aprovações de sugestões oriundas do Banco de Sugestões. Essas iniciativas incluíram ações

solidárias de Natal, programas de reciclagem, biblioteca solidária, entre outras, demonstrando o engajamento e a participação ativa dos colaboradores nas iniciativas da empresa.

Como reflexo, passamos de 17 para 26 nosso índice de alinhamento cultural. Essa melhoria reflete o compromisso da empresa em cultivar um ambiente de trabalho coeso e alinhado com seus valores fundamentais.

Na área de Planejamento, a SULMED concentrou esforços em iniciativas estratégicas para garantir a sustentabilidade e a eficiência operacional. Adotamos uma metodologia ágil na gestão de projetos, promovendo maior recorrência e eficácia nas entregas. A mudança para um modelo ágil permitiu que os times atingissem uma média de 3 Stories Point/Sprint, aumentando a produtividade e a flexibilidade na condução de projetos.

Foi aberto um projeto para desenvolver as adequações necessárias para atendimento da RN518 da ANS, alcançando uma aderência de 68% até o mês de novembro. Essa ação assegura a conformidade com as normativas da ANS, garantindo a continuidade de nossas operações e a qualidade dos serviços prestados.

Paralelamente, implantamos a gestão de riscos, contando com o apoio da área de gestão de riscos de nossa controladora. Essa iniciativa visa antecipar potenciais impactos e fortalecer a resiliência da empresa diante de cenários desafiadores.

Realizamos uma abrangente atualização dos processos da empresa, reorganizando e disponibilizando a cadeia de processos para uso eficiente dos times. Esse esforço resultou em uma operação mais fluida e alinhada com as melhores práticas do setor.

Consolidamos o uso da ferramenta Scoreplan para realizar ritos de planejamento com a periodicidade adequada, acompanhamento das squads de trabalho, acompanhamento de indicadores, gestão de risco e acompanhamento orçamentário. Essa integração eficiente de tecnologia aprimorou a eficácia dos processos de planejamento e controle.

Estruturamos e implantamos com sucesso a célula de Business Intelligence (BI) na Sulmed, proporcionando informações organizadas para embasar decisões seguras em todas as áreas da empresa. A análise de dados tornou-se uma ferramenta estratégica para direcionar ações e otimizar resultados.

Na área de SST, avançamos significativamente. Implementamos uma ferramenta de comunicação automática aos clientes com contrato de gestão, fortalecendo nossa abordagem proativa em garantir ambientes de trabalho seguros. A criação da célula de Engenharia proporcionou a internalização de processos técnicos, resultando em um programa mais eficiente de Gerenciamento de Riscos Ocupacionais e laudos técnicos.

Em janeiro de 2023, implantamos um Pronto Atendimento (PA) clínico, marcando o início da retomada da verticalização dos atendimentos. Ao final do exercício, alcançamos a marca de 16 especialidades atendidas, expandindo nossas capacidades de assistência aos beneficiários. O aprimoramento contínuo do programa SULMED CARE, focado em pacientes crônicos, contribuiu para a prevenção de internações e otimização dos custos.

Firmamos uma parceria inovadora com a empresa MAR Saúde, utilizando inteligência artificial para traçar perfis de risco de saúde de novos clientes. Essa iniciativa, aliada a protocolos assistenciais aprimorados, antecipa diagnósticos e permite uma atuação precoce em prevenção.

Os investimentos financeiros aplicados, são avaliados pelo valor justo e os seus devidos rendimentos reconhecidos no resultado.

A Sulmed mantém-se vigilante em desestimular, prevenir, detectar e combater ocorrências que possam caracterizar indícios de cometimento de fraudes de qualquer natureza, assim como em minimizar riscos operacionais, legais e reputacionais aos quais a operadora possa estar sujeita, caso venha a ser envolvida em tentativas para negócios ou práticas de fraudes. Inclusive disponibilizamos um canal de denúncias através do site <https://www.contatoseguro.com.br/pt/sulmed/>, ou pelo telefone 0800 700 7020.

Por fim, atendendo a regulação da Agência Nacional da Saúde Suplementar, informamos que no exercício de 2023 não houve instituição de política de destinação de lucros, uma vez que trabalhamos com orçamento deficitário. Não houve reorganização societária e, também, tivemos ausência de

acordo de acionistas, emissão de debentures e investimentos em outras sociedades.

III - Expectativas para 2024

Em direção ao ano de 2024, delineamos estratégias ambiciosas para fortalecer nossa posição no mercado. Buscamos a consolidação da empresa, ampliando nossa participação e destacando-nos como uma referência no cenário empresarial. Para atingir esse objetivo, implementaremos estratégias de marketing dinâmicas, expandiremos nossas parcerias e diversificaremos nossos produtos e serviços.

No âmbito da experiência do cliente, comprometemo-nos a encantar não apenas nossos clientes, mas também nossos colaboradores e fornecedores. Em 2024, nossa meta é proporcionar uma experiência única e memorável, destacando-nos pela oferta consistente de produtos e serviços de qualidade.

Quanto à liderança e inovação, almejamos ser protagonistas e líderes nas tendências do mercado de planos de saúde. Investiremos de maneira proativa em soluções inovadoras e diferenciadas, mantendo-nos na vanguarda das demandas do setor para garantir nossa posição de destaque e relevância.

Comprometemo-nos incessantemente em impulsionar o crescimento sustentável da empresa, priorizando a implementação de ações que promovam seu desenvolvimento a longo prazo. Nossa dedicação recai sobre a busca pelo ponto de equilíbrio operacional, visando garantir a viabilidade do negócio. Para atingir esse marco, enfatizaremos a eficiência operacional, adotaremos uma gestão responsável de recursos e promoveremos a sustentabilidade como pilares fundamentais. Essas estratégias não apenas sustentarão nosso crescimento de maneira sólida, mas também refletirão nossos valores corporativos, consolidando nossa posição no mercado.

IV - Agradecimentos e conclusão

O ano de 2023 foi marcado por avanços substanciais, mas nossa jornada de crescimento e excelência continua. Para o próximo exercício, delineamos objetivos estratégicos que refletem nosso compromisso com a inovação, a qualidade e a sustentabilidade.

Em nome da SULMED, expressamos nosso profundo agradecimento a todos os clientes, colaboradores, fornecedores e demais parceiros que contribuíram para os sucessos de 2023. Sem a dedicação e o apoio de cada um, não teríamos atingido nossos objetivos.

Estamos confiantes de que, com a solidez construída ao longo dos anos e o comprometimento contínuo de nossa equipe, alcançaremos uma posição de destaque e consolidaremos ainda mais nossa presença no mercado em 2024.

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:80493084
053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2024.02.18 09:12:20
-03'00'

Alexandre B. Salgado

GERSON BRITTO
STROSCHEIN SOARES
WEBER:46718087068

Assinado de forma digital por
GERSON BRITTO STROSCHEIN
SOARES WEBER:46718087068
Dados: 2024.02.19 09:46:16
-03'00'

Gerson B. S. Weber

BALANÇO PATRIMONIAL

Fim do em 31 de dezembro de 2023

(Em Reais)

	Contas	Nota	2023	2022
ATIVO				
ATIVO CIRCULANTE		12	<u>18.655.504,55</u>	<u>12.142.486,18</u>
Disponível		121 4.1	3.828.174,33	848.530,07
Realizável	122+123+124+125+126+127 +128+129		<u>14.827.330,22</u>	<u>11.293.956,11</u>
Aplicações Financeiras		122	<u>10.765.096,79</u>	<u>9.988.677,83</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1221 4.2	6.607.825,30	5.967.057,69
Aplicações Livres		1222 4.3	4.157.271,49	4.021.620,14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		123 5	1.074.749,43	575.571,72
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1231	999.435,93	546.725,07
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1233	75.313,50	28.846,65
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		124 6	34.155,97	44.218,12
Despesas Diferidas		125 8	2.098.855,81	-
Créditos Tributários e Previdenciários		126 7	803.253,96	656.623,18
Bens e Títulos a Receber		127	50.507,14	28.082,57
Despesas Antecipadas		128	711,12	782,69
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13	<u>16.142.014,22</u>	<u>16.829.753,29</u>
Realizável a Longo Prazo		131	<u>3.621.034,48</u>	<u>3.392.999,96</u>
Ativo Fiscal Diferido		1316 9	3.022.261,00	3.022.261,00
Depósitos Judiciais e Fiscais		1317 17	598.773,48	370.738,96
Imobilizado		133 10	<u>4.429.810,34</u>	<u>4.923.870,61</u>
Imobilizado de Uso Próprio		1332	<u>261.916,08</u>	<u>208.750,70</u>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		13322	261.916,08	208.750,70
Outras Imobilizações		1334	39.280,88	55.535,04
Direito de Uso de Arrendamentos		1335	4.128.613,38	4.659.584,87
Intangível		134 11	8.091.169,40	8.512.882,72
TOTAL DO ATIVO	12+13		<u>34.797.518,77</u>	<u>28.972.239,47</u>

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:804930840
53

Alexandre Brauner Salgado
Administrador

CPF.: 804.930.840-53
RAPHAEL MARTINS
DE LIMA
RECZCKI:069176929
05

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

GERSON BRITTO
STROSCHIN SOARES
WEBER:46718087068

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador

CPF.: 467.180.870-68

Sandra Regina
Odeli
2024.03.04
17:20:24 -03'00'

Sandra Regina Odeli
Atuária
MIBA – 1209
CPF.: 796.233.879-20

BALANÇO PATRIMONIAL

Findo em 31 de dezembro de 2023

(Em Reais)

	Contas	Nota	2023	2022
PASSIVO				
PASSIVO CIRCULANTE		21	7.322.677,95	7.413.422,52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		211 12	5.299.689,70	3.372.389,25
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21111101 + 21112101		1.282.728,88	807.453,59
Provisão de Insuficiência de Prêmios	211111013 + 211121013		1.282.728,88	807.453,59
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21111102 + 21111202 + 21112102 + 21112202		512.024,15	400.997,43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	21111103 + 21111203 + 21112103 + 21112203		485.230,36	808.899,78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21111104 + 21112104		3.019.706,31	1.355.038,45
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		214 13	3.154,47	50.010,75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		216 14	480.420,95	299.292,72
Débitos Diversos		218 15	1.539.412,83	3.691.729,80
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23	8.366.688,62	5.215.643,94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2311	45.719,41	45.719,41
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23111102 + 23111202 + 23112102 + 23112202	17	45.719,41	45.719,41
Provisões		235	1.453.640,91	893.356,08
Provisões para Ações Judiciais		23532 17	1.453.640,91	893.356,08
Débitos Diversos		238 16	6.867.328,30	4.276.568,45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		25	19.108.152,20	16.343.173,01
Capital Social		251 18.1	39.488.233,50	30.828.233,50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		252 18.2	3.510.000,00	4.010.000,00
Reservas		253 18.3	4.081.675,25	4.081.675,25
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		2531	4.081.675,25	4.081.675,25
Ajustes de Avaliação Patrimonial		254 18.4	(5.090.580,00)	(5.090.580,00)
Prejuízos Acumulados		256	(22.881.176,55)	(17.486.155,74)
TOTAL DO PASSIVO	21+23+25		34.797.518,77	28.972.239,47

ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:804930840
53
Assinado de forma digital por ALEXANDRE BRAUNER SALGADO:80493084053
Dados: 2024.03.04 19:33:02 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

RAPHAEL
MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692
905
Assinado de forma digital por RAPHAEL MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692905
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC SOLUTI
Multipla v5, ou=18799897000120,
ou=Videoconferencia, ou=Certificado
PF A1, cn=RAPHAEL MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692905
Dados: 2024.03.04 17:43:30 -03'00'

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

GERSON BRITTO
STROSCHIN SOARES
WEBER:46718087068
Assinado de forma digital por GERSON BRITTO STROSCHIN SOARES WEBER:46718087068
Dados: 2024.03.04 18:04:38 -03'00'

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador
CPF.: 467.180.870-68

Sandra Regina
Odéli
2024.03.04
17:06:25 -03'00'

Sandra Regina Odéli
Atuária
MIBA – 1209
CPF.: 796.233.879-20

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Fim do em 31 de dezembro de 2023

(em reais)

	Contas	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31+321-314-315	19	<u>33.938.736,26</u>	<u>23.005.562,20</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31-314-315		<u>34.687.246,38</u>	<u>23.329.449,63</u>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311		35.162.521,67	22.055.508,13
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	312	19	(475.275,29)	1.273.941,50
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	321	19	(748.510,12)	(323.887,43)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41-415-416	20	<u>(26.004.868,64)</u>	<u>(18.517.185,54)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411		(24.340.200,78)	(17.592.269,93)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414		(1.664.667,86)	(924.915,61)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	SUBTOTAL		<u>7.933.867,62</u>	<u>4.488.376,66</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	331		167.990,97	100.441,86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	332	22	<u>2.946.184,00</u>	<u>2.428.867,28</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33211		2.946.184,00	2.428.867,28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	34	22	(168.446,72)	(113.647,43)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441		<u>(416.787,45)</u>	<u>(205.991,94)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4413		(18.640,09)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4419		(398.147,36)	(205.991,94)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	442+443	22	<u>(2.913.296,35)</u>	<u>(2.752.209,21)</u>
RESULTADO BRUTO	SUBTOTAL		<u>7.549.512,07</u>	<u>3.945.837,22</u>
Despesas de Comercialização	43		(1.376.863,69)	(646.330,17)
Despesas Administrativas	46	21	<u>(11.883.476,87)</u>	<u>(11.911.474,89)</u>
Resultado Financeiro Líquido	35-45	23	<u>299.807,68</u>	<u>463.673,01</u>
Receitas Financeiras	35		1.379.299,19	908.749,04
Despesas Financeiras	45		<u>(1.079.491,51)</u>	<u>(445.076,03)</u>
Resultado Patrimonial	36-47		<u>16.000,00</u>	<u>90.490,00</u>
Receitas Patrimoniais	36		16.000,00	90.490,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	SUBTOTAL		<u>(5.395.020,81)</u>	<u>(8.057.804,83)</u>
RESULTADO LÍQUIDO	3+4+61		<u>(5.395.020,81)</u>	<u>(8.057.804,83)</u>

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador
CPF.: 467.180.870-68

Sandra Regina Odeli
Atuária
MIBA - 1209
CPF.: 796.233.879-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Fim do em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	2023	2022
Resultado do Exercício	(5.394.995,81)	(8.057.804,83)
Resultado Abrangente do Exercício	(5.394.995,81)	(8.057.804,83)

ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:804930840
53

Assinado de forma digital por
ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2024.03.04 19:39:49
-03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

GERSON BRITTO
STROSCHER SOARES
WEBER:46718087068

Assinado de forma digital
por GERSON BRITTO
STROSCHER SOARES
WEBER:46718087068
Dados: 2024.03.04 18:08:48
-03'00'

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador
CPF.: 467.180.870-68

RAPHAEL
MARTINS DE LIMA
RECZCKI:0691769
2905

Assinado de forma digital por RAPHAEL
MARTINS DE LIMA RECZCKI:06917692905
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC SOLUTI
Multipla v5, ou=18799897000120,
ou=Videoconferencia, ou=Certificado PF
A1, cn=RAPHAEL MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692905
Dados: 2024.03.04 20:08:30 -03'00'

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

Sandra
Regina Odelli
2024.03.04
17:17:04
-03'00'



Sandra Regina Odelli
Atuária
MIBA – 1209
CPF.: 796.233.879-20

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Fim do em 31 de dezembro de 2023

(em reais)

	2023	%	2022	%
1 - RECEITAS				
1.1) Vendas de mercadorias, produtos e serviços	37.801.421,35		25.845.108,58	
1.2) Provisão p/ devedores duvidosos - Reversão/(Constituição)	(471.410,11)		(189.479,72)	
1.3) Não operacionais	16.000,00		90.490,00	
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (inclui ICMS, IPI, PIS e COFINS)				
2.1) Matérias-primas consumidas	-		-	
2.2) Custo das mercadorias e serviços vendidos	(28.844.902,24)		(21.842.298,99)	
2.3) Materiais, energia, serviço de terceiros e outros	(5.335.977,31)		(5.386.736,01)	
2.4) Perda/Recuperação de valores ativos	-		-	
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO	3.165.131,69		(1.482.916,14)	
4 - RETENÇÕES				
4.1) Depreciação, amortização e exaustão	(1.470.965,87)		(1.376.358,08)	
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	1.694.165,82		(2.859.274,22)	
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA				
6.1) Resultado de equivalência patrimonial	-		-	
6.2) Receitas financeiras	1.379.299,19		908.749,04	
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	3.073.465,01		(1.950.525,18)	
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO				
8.1) Pessoal e encargos	6.396.290,92	208%	4.087.110,26	-210%
8.2) Impostos, taxas e contribuições	992.703,39	32%	1.581.833,32	-81%
8.3) Juros e aluguéis	1.079.491,51	35%	438.336,07	-22%
8.4) Juros s/ capital próprio e dividendos	-	0%	-	0%
8.5) Lucros retidos / prejuízo do exercício	(5.395.020,81)	-176%	(8.057.804,83)	413%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	3.073.465,01		(1.950.525,18)	

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:8049308
4053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2024.03.04
19:41:12 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

GERSON BRITTO
STROSCHER
SOARES
WEBER:46718087068

Assinado de forma digital
por GERSON BRITTO
STROSCHER SOARES
WEBER:46718087068
Dados: 2024.03.04
18:10:12 -03'00'

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador
CPF.: 467.180.870-68

RAPHAEL MARTINS
DE LIMA
RECZCKI:06917692
905

Assinado de forma digital por RAPHAEL
MARTINS DE LIMA RECZCKI:06917692905
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC SOLUTI
Multipla v5, ou=18799897000120,
ou=Videoconferencia, ou=Certificado PF
A1, cn=RAPHAEL MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692905
Dados: 2024.03.04 16:35:51 -03'00'

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

Sandra
Regina Odéli
2024.03.04
17:17:50
-03'00'

Sandra Regina Odéli
Atuária
MIBA - 1209
CPF.: 796.233.879-20

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Fimdo em 31 de dezembro de 2023

(em reais)

	2023	Retificadora 2022	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	39.747.388,44	25.947.071,98	25.947.071,98
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	300.000,00	2.653.839,44	2.653.839,44
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	745.395,54	150.039,20	150.039,20
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(30.955.510,70)	(23.447.643,74)	(23.447.643,74)
(-) Pagamento de Comissões	(2.548.258,64)	(182.336,79)	(182.336,79)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.072.638,93)	(3.010.289,74)	(3.557.560,27)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(553.990,72)	(547.270,53)	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.533.108,34)	(927.407,48)	(927.407,48)
(-) Pagamento de Tributos	(3.863.821,47)	(2.938.552,02)	(2.938.552,02)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(182.357,84)	(126.421,85)	(126.421,85)
(-) Pagamento de Aluguel	(942.915,56)	(848.842,00)	(848.842,00)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(85.710,36)	-	-
(-) Aplicações Financeiras	-	(2.600.000,18)	(2.600.000,18)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(199.849,47)	(48.142,57)	(48.142,57)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.145.378,05)	(5.925.956,28)	(5.925.956,28)

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(34.977,69)	(37.854,31)	(37.854,31)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(34.977,69)	(37.854,31)	(37.854,31)

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital - AFAC	8.160.000,00	6.810.000,00	6.810.000,00
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	8.160.000,00	6.810.000,00	6.810.000,00

VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.979.644,26	846.189,41	846.189,41
---	---------------------	-------------------	-------------------

CAIXA - Saldo Inicial (1)	848.530,07	2.340,66	2.340,66
CAIXA - Saldo Final (1)	3.828.174,33	848.530,07	848.530,07
Ativos Livres no Início do Período (2)	4.870.150,21	3.891.262,66	3.891.262,66
Ativos Livres no Final do Período (2)	7.985.445,82	4.870.150,21	4.870.150,21
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras -	3.115.295,61	978.887,55	978.887,55

ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
3
Assinado de forma digital por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2024.03.04 19:36:23 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

RAPHAEL MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692905
Assinado de forma digital por RAPHAEL MARTINS DE LIMA RECZCKI:06917692905
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC Soluti Multipla, v=5, ou=18799897000120,
ou=Videoconferencia, ou=Certificado PF A1,
cn=RAPHAEL MARTINS DE LIMA RECZCKI:06917692905
Dados: 2024.03.04 16:39:05 -03'00'

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

GERSON BRITTO STROSCHIN SOARES
WEBER:46718087068
Assinado de forma digital por GERSON BRITTO STROSCHIN SOARES WEBER:46718087068
Dados: 2024.03.04 18:06:55 -03'00'

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador
CPF.: 467.180.870-68

Sandra Regina Odeli
2024.03.04 17:10:14 -03'00'
Assinado de forma digital por Sandra Regina Odeli
2024.03.04 17:10:14 -03'00'
Sandra Regina Odeli
Atuária
MIBA - 1209
CPF.: 796.233.879-20

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC - METÓDO INDIRETO

Fim do em 31 de dezembro de 2023

(em reais)

	2023	Retificado 2022	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado do Exercício	(5.395.020,81)	(8.057.804,83)	(8.057.804,83)
Depreciações e Amortizações	1.694.135,48	1.501.884,33	1.501.884,33
Provisões Técnicas	2.139.943,15	(349.025,89)	(349.025,89)
Provisão (reversão) de contingências	560.284,83	127.722,77	127.722,77
Receita Líquida de Imóveis Dest. À Renda	16.000,00	(90.490,00)	
Provisão para Perdas sobre Créditos	471.410,11	203.129,91	203.129,91
Resultado do Exercício Ajustado	(513.247,24)	(6.664.583,71)	(6.574.093,71)
Variação Ativa e Passiva Operacional			
Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante	(4.248.818,74)	(1.313.033,83)	(1.403.523,83)
Aplicação financeira	(776.418,96)	(688.318,81)	(688.318,81)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(499.177,71)	(256.557,58)	(256.557,58)
Créditos de operações não relacionados com planos de assistência à saúde	10.062,15	(13.677,63)	(13.677,63)
Tributos a recuperar	(146.630,78)	(304.858,24)	(304.858,24)
Outros títulos e créditos a receber	(22.353,00)	(9.776,14)	(9.776,14)
Despesas Diferidas	(2.098.855,81)		
Depósitos Judiciais	(228.034,52)	(123.618,28)	(123.618,28)
Outros valores e bens	(487.410,11)	83.772,85	(6.717,15)
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	(383.312,07)	2.051.661,26	2.051.661,26
Débitos de operações de assistência à saúde	(212.642,70)	(41.466,82)	(41.466,82)
Débitos de operações não relacionados com planos de assistência à saúde	(46.856,28)	(1.852,49)	(1.852,49)
Tributos e encargos sociais a recolher	181.128,23	114.870,63	114.870,63
Fornecedores	(304.941,32)	2.607.482,89	2.607.482,89
Outros passivos	-	(627.372,95)	(627.372,95)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.145.378,05)	(5.925.956,28)	(5.925.956,28)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aumento Investimentos	-	-	-
Aumento Imobilizado	(34.977,69)	(37.854,31)	(37.854,31)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(34.977,69)	(37.854,31)	(37.854,31)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Aumento Capital Social	8.160.000,00	6.810.000,00	6.810.000,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	8.160.000,00	6.810.000,00	6.810.000,00
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.979.644,26	846.189,41	846.189,41
CAIXA - Saldo Inicial (1)	848.530,07	2.340,66	2.340,66
CAIXA - Saldo Final (1)	3.828.174,33	848.530,07	848.530,07
Ativos Livres no Início do Período (2)	4.870.150,21	3.891.262,66	3.891.262,66
Ativos Livres no Final do Período (2)	7.985.445,82	4.870.150,21	4.870.150,21
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras -	3.115.295,61	978.887,55	978.887,55
Alexandre Brauner Salgado Administrador CPF.: 804.930.840-53 Raphael Martins de Lima Reczcki Contador CPF.: 069.176.929-05 CRC/PR: 072683/O-6 Gerson Britto Stroschein Soares Weber Administrador CPF.: 467.180.870-68 Sandra Regina Odeli Atuária MIBA – 1209 CPF.: 796.233.879-20			



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL

Findo em 31 de dezembro de 2023

(Em reais)

	Capital	Adto. p/ Futuro Aui	Reservas de Capital	Ajustes de Avaliaçã	Prejuízos Acumulac	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	21.686.120,00	6.342.113,50	4.081.675,25	(5.090.580,00)	(9.428.350,91)	17.590.977,84
Aumento de Capital com AFAC	9.142.113,50	(9.142.113,50)				-
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital		6.810.000,00				6.810.000,00
Prejuízo Líquido do Exercício					(8.057.804,83)	(8.057.804,83)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	30.828.233,50	4.010.000,00	4.081.675,25	(5.090.580,00)	(17.486.155,74)	16.343.173,01
Aumento de Capital com AFAC	8.660.000,00	(8.660.000,00)	-	-	-	-
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital	-	8.160.000,00	-	-	-	8.160.000,00
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	(5.395.020,81)	(5.395.020,81)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	39.488.233,50	3.510.000,00	4.081.675,25	(5.090.580,00)	(22.881.176,55)	19.108.152,20

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:80493084
053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2024.03.04
19:38:49 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

GERSON BRITTO
STROSCHERIN SOARES
WEBER:46718087068

Assinado de forma digital por
GERSON BRITTO STROSCHERIN
SOARES WEBER:46718087068
Dados: 2024.03.04 18:08:09
-03'00'

Gerson Britto Stroschein Soares Weber
Administrador
CPF.: 467.180.870-68

RAPHAEL
MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692
905

Assinado de forma digital por RAPHAEL
MARTINS DE LIMA RECZCKI:06917692905
DNE: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC SOLUTI
Multipla v.s. ou=18799897000120
Ou=Videoconferencia, ou=Certificado PF A1,
cn=RAPHAEL MARTINS DE LIMA
RECZCKI:06917692905
Dados: 2024.03.04 16:38:01 -03'00'

Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6

Sandra Regina
Odeli
2024.03.04
17:11:40 -03'00'

Sandra Regina Odeli
Atuária
MIBA – 1209
CPF.: 796.233.879-20

Contexto operacional

A Sulmed Assistência Médica Ltda, tem por objeto a prestação de serviços na área de saúde, assistência médica e odontológica suplementar, bem como a operação de planos privados de saúde. Possui sede na Avenida Independência, nº 386, Bairro Independência em Porto Alegre - RS.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, de acordo com o Pronunciamento Técnico de Contabilidade, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) por meio de aprovação do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), observando as normas aplicáveis as Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

2.2. Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens materiais reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Os instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado;
- O passivo de provisões técnicas;
- As provisões para ações judiciais.

2.3. Moeda funcional

Essas demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Sulmed. Todas as informações contábeis apresentadas estão em valores decimais.

2.4. Demonstração do fluxo de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas pelo método direto partindo das informações contábeis, em conformidade com as instruções contidas no Comitê de Pronunciamento Contábil nº 3 (CPC 3 – R2).

3. Principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

3.1. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais eventualmente podem variar dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As principais estimativas das demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 são: a) PIC – Provisão de insuficiência de contraprestação; b) a PEONA – Provisão de eventos ocorridos e não avisados; c) a PPSC - Provisão de Perda Sobre Crédito; d) as provisões para contingências.

3.2. Caixa e equivalentes de caixa (Disponibilidades)

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco irrelevante de mudança de valor e limites previamente conhecidos.

3.3. Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras disponíveis para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado. Os impostos tributados com base nesses rendimentos são reconhecidos como crédito tributário até pode ser utilizado para compensação de impostos.

3.4. Crédito de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidas das Perdas Estimadas com Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD). A Perda Estimada com Créditos de Liquidação Duvidosa é estabelecida segundo critérios definidos pelo órgão regulador ANS, pelo total dos créditos de clientes com algum título vencidos há mais de 60 (sessenta) dias, tratando-se de pessoas físicas; e a totalidade dos créditos de clientes com títulos vencidos há mais de 90 (noventa) dias, tratando-se de cliente pessoa jurídica e para os demais créditos a receber.

3.5. Contraprestações pecuniárias a receber

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

3.6. Depósitos judiciais

Os depósitos são atualizados monetariamente e apresentados como dedução do valor de um correspondente passivo constituído quando não houver possibilidade de resgate dos depósitos, a menos que ocorra desfecho favorável da questão para a operadora.

3.7. Imobilizado

Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas, se aplicável.

O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Gastos decorrentes de reposição de um componente de um item do imobilizado são contabilizados separadamente, incluindo inspeções e vistorias, e classificados no ativo imobilizado. Outros gastos são capitalizados apenas quando há um aumento nos benefícios econômicos desse item do imobilizado. Qualquer outro tipo de gasto é reconhecido no resultado como despesa.

O software comprado que seja parte integrante da funcionalidade de um equipamento é capitalizado como parte daquele equipamento.

Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) de imobilizado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado e são reconhecidos líquidos dentro de outras receitas no resultado.

3.8. Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica. Ativos arrendados são depreciados de acordo com o IFRS 16 em consonância com o CPC 06 (R2). Terrenos não são depreciados.

Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

3.9. Intangível

Aquisição de Carteira

Os gastos com aquisição de carteira são contabilizados de acordo com o RN 528/2022, e foram avaliados a vida útil pela empresa Grant Thornton Auditoria e Consultoria.

Incorporação Reversa

A Sulmed incorporou a empresa UNIPOA investimentos e Participações Eireli, a incorporação resultou na contabilização da Marca como intangível e está sendo amortizada conforme laudo da empresa Grant Thornton Auditoria e Consultoria.

3.10. Outros ativos intangíveis

Os custos com a aquisição de patentes, marcas comerciais, licenças e direitos de exploração são capitalizados e amortizados usando-se o método linear ao longo das vidas úteis. Os ativos intangíveis não são reavaliados.

3.11. Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

3.12. Arrendamento mercantil

A Sulmed possui arrendamento do Prédio operacional localizado na Av. Independência, 386, Porto Alegre – RS, neste arrendamento está sendo utilizado as práticas determinadas pelo IFRS 16 em consonância ao CPC 06 e as normas contábeis utilizadas no Brasil.

3.13. Provisões

As provisões estão subdivididas em provisões técnicas e demais provisões.

3.13.1. Provisões técnicas

As provisões técnicas são constituídas em consonância com as determinações contidas nas Resoluções Normativas (RN) da ANS nos 528/22 e 442/18.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) está constituída com base na RN 574/23. A Sulmed utiliza-se de metodologia própria para a contabilização desta provisão.

A provisão de eventos a liquidar (PEL), incluindo os eventos com o SUS, foi constituída nos termos das Resoluções Normativas (RN) nos 528/22 e 393/15.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados ao SUS (PEONA SUS) incluída na RN 574/2023, foi constituída no ano de 2020, e mantém-se contabilizado com suas variações no ano de 2023.

A PIC introduzida pela RN 574/2023 e suas alterações, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de contraprestação não ganhos (PPCNG) forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas. A Sulmed em 2023 utilizou de metodologia própria para contabilização desta provisão.

3.13.2. Demais provisões

As provisões são reconhecidas para passivos de termo ou valor incertos que surgiram como resultado de transações passada.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento CPC 25 e consideram premissas definidas pela Administração da Companhia e seus assessores jurídicos:

Ativos contingentes: trata-se de direitos potenciais decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. São reconhecidos nas demonstrações contábeis apenas quando há evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização (Classificação de Risco “Praticamente Certo”), geralmente nos casos de ativos com garantias reais, decisões judiciais favoráveis (trânsito em julgado) sobre as quais não cabem mais recursos, ou quando existe confirmação da capacidade de recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

Passivos contingentes: decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal das atividades, movidos por terceiros, em ações trabalhistas, cíveis e fiscais. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores jurídicos, e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar obrigações, cujo montante possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são divulgadas como: prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. O total das contingências é quantificado utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.

Os depósitos judiciais em garantia, quando existentes, são atualizados monetariamente de acordo com os índices oficiais dos tribunais de justiça.

3.14. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

O reconhecimento de um ativo ocorrerá no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a operadora 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.

3.15. Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor presente pela prestação de serviços, observados os critérios estabelecidos na RN 528/22 da ANS, que versa sobre os padrões contábeis obrigatórios para as operadoras de planos, inclusive os critérios de contabilização das contraprestações de preço pré-estabelecido nas operações de assistência à saúde. A Sulmed adota como política de reconhecimento de receita, portanto, a competência em que o serviço é prestado no caso de serviços da modalidade de planos de pós pagamento e respeitando o período de cobertura das contraprestações nos contratos com preços pré-estabelecidos até a data-base do balanço.

As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço estabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura individual de cada contrato e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referentes ao mês subsequente é contabilizada na Rubrica "PPCNG".

3.16. Custos e despesas

Custos: os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão técnica.

Despesa: as despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência.

3.17. Determinação do valor justo

Diversas políticas e divulgações contábeis da Sulmed exigem a determinação do valor justo, tanto para os ativos e passivos financeiros como para os não financeiros. Os valores justos têm sido apurados para propósitos de mensuração e/ou divulgação baseados nos métodos abaixo. Quando aplicável, as informações adicionais sobre as premissas utilizadas na apuração dos valores justos são divulgadas nas notas específicas àquele ativo ou passivo.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**

3.18. Crédito de operações com planos de assistência à saúde

O valor justo de crédito de operações com planos de assistência à saúde é estimado como o valor presente de fluxos de caixa futuros, descontado pela taxa de mercado dos juros apurados na data de apresentação. Esse valor justo é determinado para fins de divulgação.

4. Caixa, equivalentes de caixa e outras Aplicações**4.1. Caixa e equivalente de caixa - Disponibilidades**

A Sulmed adota como política de composição de caixa a manutenção dos recursos disponíveis suficientes para a liquidação de compromissos de curtíssimo prazo, permanecendo o excedente mantido em aplicações de alta liquidez, podendo ter sua conversão, a qualquer momento, em caixa. O saldo de caixa e equivalentes de caixa está assim representado:

Disponíveis	2023	2022
Caixa	2.362,80	260,49
Banco Conta Movimento	48,27	55,34
Aplicações de Liquidez Imediata	3.825.763,26	848.214,24
	3.828.174,33	848.530,07

4.2. Aplicações Garantidoras de Provisão Técnica

As aplicações garantidoras de provisão técnica têm por fim lastrear as provisões técnicas como a provisão de eventos a liquidar, provisão de eventos a liquidar SUS, provisão de eventos ocorridos e não avisados, provisão de eventos ocorridos e não avisados SUS. Abaixo as aplicações financeiras por instituição financeira.

Aplicações Garantidoras de Provisão Técnica	2023	2022
Aplicação Vinculada à ANS - Banco do Brasil	5.993.971,30	5.414.245,25
Aplicação Vinculada à ANS - Safra	-	552.812,44
Aplicação Vinculada à ANS - Unicred	613.854,00	-
	6.607.825,30	5.967.057,69

Em 2023, os valores que estavam aplicados no banco safra, foram transferidos para o banco Unicred, não houve resgate de aplicação garantidora de provisões técnicas.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

4.3. Aplicações Livres

As aplicações livres são os valores não utilizados para lastrear as provisões técnicas e disponíveis para resgate a qualquer momento, sem autorização prévia da Agência fiscalizadora (ANS).

Aplicações Livres	2023	2022
Aplicação Renda Fixa - Banco do Brasil	2.967.198,37	2.664.473,51
Aplicação Renda Fixa - Santander	640.754,52	566.721,70
Aplicação Renda Fixa - Safra	549.318,60	790.424,93
	4.157.271,49	4.021.620,14

5. Crédito de operações com plano de assistência à saúde

Representa a posição em 31 de dezembro de 2023 de valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da Sulmed Assistência Médica Ltda.:

Créditos Operação Planos de Assistência à Saúde		2023	2022
Plano Médico Hospitalar - Individual/Familiar	(1)	1.631,87	592,49
Plano Médico Hospitalar - Coletivo	(2)	1.099.708,48	577.256,14
Plano Odontológico - Individual/Familiar	(1)	4.369,09	246,34
Plano Odontológico - Coletivo	(2)	6.107,11	1.927,25
Participação dos beneficiários nos Eventos		82.263,22	30.606,17
		1.194.079,77	610.628,39
Provisão de Perda Sobre Crédito			
Plano Médico Hospitalar - Individual/Familiar		(1.631,87)	(226,61)
Plano Médico Hospitalar - Coletivo		(109.334,76)	(32.890,74)
Plano Odontológico - Individual/Familiar		(467,47)	-
Plano Odontológico - Coletivo		(946,52)	(179,80)
Participação dos beneficiários nos Eventos		(6.949,72)	(1.759,52)
		(119.330,34)	(35.056,67)
		1.074.749,43	575.571,72

5.1. Idade de Saldos

	Mensalidades a Receber Plano Individual/Familiar (1)	Mensalidades a Receber Plano Coletivo (1)	Participação dos Beneficiários a Receber (3)
A vencer	2.909,84	633.127,34	57.890,07
1 a 30 dias	835,83	199.237,50	12.484,57
31 a 60 dias	263,23	51.930,03	2.553,31
61 a 90 dias	399,06	142.542,22	3.055,04
a mais de 90 dias	1.593,00	78.978,50	6.280,23
Total	6.000,96	1.105.815,59	82.263,22

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

6. Créditos Operadora Assistência à Saúde Não Relacionada

O saldo de créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de assistência à saúde está demonstrado a seguir:

Créditos Op. Assist. à Saúde Não Relac. PLS	2023	2022
Contas a Receber	68.954,37	45.008,90
Provisão de Perda Sobre Crédito		
Contas a Receber	(34.798,40)	(790,78)
	34.155,97	44.218,12

6.1. Idade de Saldos

	Créditos Op. Assist. à Saúde Não Relac. PLS
A vencer	33.607,62
1 a 30 dias	6.156,22
31 a 60 dias	2.146,02
61 a 90 dias	2.407,81
a mais de 90 dias	24.636,70
Total	68.954,37

7. Créditos Tributários

Créditos Tributários	2023	2022
Imposto de Renda	622.757,20	509.392,80
Contribuição Social Sob o Lucro Líquido - CSLL	168.763,94	144.764,32
Créditos de PIS e COFINS	11.732,82	2.466,06
	803.253,96	656.623,18

Os créditos tributários são compostos por retenções efetuadas nas notas fiscais emitidas, pagamento a maior de tributos, base negativa de imposto de renda e contribuição social, a partir de outubro de 2023 estão sendo compensados as bases negativas de imposto de renda e prejuízo fiscal de contribuição social sob o lucro líquido com os valores a serem pagos de PIS e COFINS, o que continuará sendo realizado até o fim dos créditos.

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

8. Comercialização Diferida

No exercício de 2023, a Sulmed realizou ações com o objetivo de aumentar o número de beneficiários e como consequência aumento de receita, essas ações terão duração de um ano e por este motivo estamos diferindo os valores pagos a título de comissão para que sejam apropriados durante o período da ação comercial.

Comercialização Diferida	2023	2022
Comercialização Diferida	2.098.855,81	-
	2.098.855,81	-

9. Ativo Fiscal Diferido

Ativo Fiscal Diferido	2023	2022
IRPJ Diferido	2.222.250,73	2.222.250,73
CSLL Diferido	800.010,27	800.010,27
	3.022.261,00	3.022.261,00

O Ativo fiscal diferido originou-se da mais valia da incorporação reversa da UNIPOA Investimentos e participações CNPJ 34.999.845/0001-54 e têm previsão de utilização dos valores diferidos no exercício de 2025, no qual em projeção foi apurado lucro tributável.

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

10. Imobilizado

Custo - Bens	Saldo em 31.12.2022	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2023
Instalações	326.761,71	-	-	326.761,71
Máquinas e equipamentos	187.275,62	3.551,12	-	190.826,74
Equip de Proc Elet de Dados - Hardware	466.487,37	95.948,10	-	562.435,47
Móveis e utensílios	561.963,35	22.032,20	-	583.995,55
Benfeitorias em imóveis de terceiros	81.270,73	-	-	81.270,73
Direito de Uso de Arrendamentos	5.201.397,06	165.782,25	-	5.367.179,31
	6.825.155,84	287.313,67	-	7.112.469,51
Depreciação acumulada - Bens	Saldo em 31.12.2022	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2023
Instalações	(319.272,23)		(2.048,84)	(321.321,07)
Máquinas e equipamentos	(163.052,43)		(7.719,50)	(170.771,93)
Equip de Proc Elet de Dados - Hardware	(376.758,33)		(44.605,30)	(421.363,63)
Móveis e utensílios	(474.654,36)		(13.992,40)	(488.646,76)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(25.735,69)		(16.254,16)	(41.989,85)
Direito de Uso de Arrendamentos	(541.812,19)		(696.753,74)	(1.238.565,93)
	(1.901.285,23)	-	(781.373,94)	(2.682.659,17)
	4.923.870,61	287.313,67	(781.373,94)	4.429.810,34

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**

11. Intangível

Os intangíveis, Mais Valia Carteira e Mais Valia Marcas, proveniente da incorporação reversa da sociedade UNIPOA Investimentos e Participações Eireli, teve o prazo de amortização definido de acordo com a movimentação da carteira, bem como a vida útil da marca, conforme laudo da Empresa Grant Thornton Auditoria e Consultoria, sendo 125 meses para carteira e 203 meses para a marca. Os detalhes do intangível da Empresa estão demonstrados no quadro a seguir:

Custo	Saldo em 31.12.2022	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2023
Aquisição de Carteira de Plano de Ass à Saúde	6.263.000,00	-	-	6.263.000,00
Marcas Comerciais	4.750.743,76			4.750.743,76
Sistema de Computação	2.808,22	511.771,00		514.579,22
	11.016.551,98	-	-	11.528.322,98
	Saldo em 31.12.2022	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2023
Amortização acumulada				
(-) Amortização da Aquis. Carteira de PAS	(1.706.200,00)	-	(600.896,70)	(2.307.096,70)
(-) Amortização de Marcas Comerciais	(795.456,86)		(280.848,77)	(1.076.305,63)
(-) Amortização do Sistema de Computação	(2.012,40)		(51.738,85)	(53.751,25)
	(2.503.669,26)	-	(933.484,32)	(3.437.153,58)
	8.512.882,72	-	(933.484,32)	8.091.169,40

Com a aquisição do SAP por parte da controladora e utilizado pela controlada, todo o custo de implantação do SAP na Sulmed foi lançado no intangível e está sendo amortizado por período de 5 anos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**12. Provisões técnicas**

Provisões Técnicas	2023	2022
Provisão de Insuficiência de Contraprestação (a)	1.282.728,88	807.453,59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS (b)	512.024,15	400.997,43
Provisão de eventos a liquidar(c)	485.230,36	808.899,78
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (d)	2.688.391,16	1.084.625,38
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (d)	331.315,15	270.413,07
	5.299.689,70	3.372.389,25

- a) A provisão de insuficiência de contraprestação está sendo contabilizada por metodologia própria de acordo com a RN 574/2023 e suas alterações.
- b) A provisão de eventos a liquidar para o SUS (Sistema Único de Saúde) é realizada pela própria ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) e tem como fim cobrar os atendimentos realizados pelo SUS aos beneficiários da Sulmed.
- c) PEL – Provisão de eventos a liquidar – é a provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador no momento da apresentação da cobrança à operadora.
- d) PEONA – Provisão de eventos ocorridos e não avisados – estabelecida pela RN 574/2023, em vigor. A PEONA trata de uma provisão para eventos ocorridos em tempo passado que não ainda não chegou ao conhecimento da operadora. A PEONA da Sulmed é calculada por metodologia própria. No ano de 2023 ocorreu a alteração no cálculo da metodologia por causa da lentidão na entrega de documento hábil por parte do prestador.
- e) PEONA SUS – A provisão de eventos ocorridos e não avisados – SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

13. Débitos de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados ao Plano de Saúde

	2023	2022
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde	3.154,47	50.010,75

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**14. Tributos e encargos sociais a recolher**

		2023	2022
Imposto Sobre Serviços - ISS	(a)	43.916,63	31.271,39
Contribuições Previdenciárias	(b)	178.722,69	97.999,09
FGTS a Recolher	(c)	-	29.849,04
COFINS e PIS / PASEP	(c)	35.852,58	45.324,28
Imposto Renda Retido Fonte - Terceiros	(d)	136.660,48	66.703,02
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	(d)	1.555,07	833,14
Cont. Previdenciárias Retidas de Terceiro	(d)	-	1.221,26
CSRF Retidos	(d)	83.713,50	26.091,50
		480.420,95	299.292,72

- a) Imposto sobre serviço é o impostos sobre o faturamento recolhido a prefeitura de Porto Alegre-RS.
- b) INSS e FGTS são contribuições incidentes sobre folha de pagamento dos funcionários da Sulmed.
- c) COFINS/PIS a recolher é um tributo decorrente do faturamento da empresa, a base de cálculo de PIS/COFINS é determinada pela Receita Federal e alíquota é de 4,65%, 4% para o COFINS e 0,65% para o PIS.
- d) Os demais tributos estão relacionados às retenções em folha de pagamento dos funcionários e pagamentos realizados aos prestadores de serviços, independentemente do tipo de serviço prestado, plano de saúde ou a outras atividades não relacionadas ao plano de saúde.

15. Débitos diversos

Débitos Diversos		2023	2022
Obrigação com pessoal	(a)	569.290,05	336.430,17
Fornecedores	(b)	376.565,12	2.807.837,34
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(c)	593.557,66	524.765,29
Outros débitos a pagar	(d)	-	22.697,00
		1.539.412,83	3.691.729,80

- a) Obrigações com pessoal referente às provisões de férias, os salários são pagos de forma integral no mês de competência;

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**

- b) Fornecedor de despesa administrativa, no ano de 2023 o valor da multa referente ao distrato do contrato com a Salute, foi transferido para o longo prazo, pois não tem prazo para liquidação.
- c) O passivo de arrendamento está contabilizado de acordo com o IFRS16 já deduzido do valor dos juros que serão apropriados na despesa financeira.
- d) Os outros débitos são referentes a imobilizados cedidos pela controladora por comodato com prazo de 5 anos, em 2023 esses valores foram transferidos para o longo prazo.

15.1. Passivo de Arrendamento

	2023	2022
Saldo em 1 de janeiro	4.801.333,74	5.201.397,06
Novos Contratos e reajustes contratuais	131.467,27	-
Pagamento de Principal e juros	(897.282,00)	(716.744,80)
Apropriação Juros	388.379,24	316.681,48
Saldo em 31 de dezembro	4.423.898,25	4.801.333,74

	2023	2022
Composição Saldo		
Arrendamento - Curto Prazo	593.557,66	524.765,29
Arrendamento - Longo Prazo	3.830.340,59	4.276.568,45
	4.423.898,25	4.801.333,74

16. Débitos Diversos – Longo Prazo

Os débitos diversos à longo prazo, são valores a pagar com vencimento superior a 12 meses.

Débitos Diversos	2023	2022
Fornecedores	3.014.290,71	-
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	3.830.340,59	4.276.568,45
Outros débitos a pagar	22.697,00	-
	6.867.328,30	4.276.568,45

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

17. Provisões para contingências

Em 31 de dezembro as demonstrações contábeis, apresentavam os seguintes passivos e correspondentes depósitos judiciais, relacionados a contingências:

	Depósitos Judiciais		Provisões para Contingências	
	2023	2022	2023	2022
Prov. Eventos Liquidar SUS-Ação Judicial	45.719,41	45.719,41	45.719,41	45.719,41
Provisão para Ações Cíveis	-	-	15.950,00	-
Provisão para Ações Tributárias	553.054,07	325.019,55	1.437.690,91	893.356,08
	598.773,48	370.738,96	1.499.360,32	939.075,49

17.1. Natureza das contingências

- Inexigibilidade de INSS sobre repasses a autônomos prestadores de serviços de saúde e inexigibilidade de INSS, SAT e terceiros sobre aviso prévio, 1/3 de férias gozadas e remuneração nos 15 dias antecedentes a auxílio-doença.
- Inexigibilidade de contribuições ao salário educação e ao INCRA, sobre a base de cálculo excedentes a 60 salários-mínimos.
- Inexigibilidade das contribuições para o PIS e da COFINS, sobre o saldo de ISS destacado nas notas fiscais de serviços.
- Processo na Receita Federal, de nº 2001.71.00.004028-6 aguardando julgamento, com probabilidade de perda possível, conforme avaliação da assessoria jurídica. Tal processo trata-se de recuperação dos créditos da COFINS vincenda no período compreendido entre 17/09/2008 à 10/06/2011.
- Processo na 14ª Vara Cível do Foro Central da Comarca de Porto Alegre, processo de nº 5082898-88.2021.8.21.0001.

17.2. Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Operadora tem ações de naturezas cível e trabalhista, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, conforme composição e estimativa a seguir:

	2023	2022
Cíveis	1.002.328,00	761.196,36
	1.002.328,00	761.196,36

18. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido na Sulmed é composto por Capital Social, Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, Reserva de Capital, Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial, e o Prejuízo Acumulado do Exercício.

18.1. Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 39.488.233,50, em 31 de dezembro de 2023, (R\$ 30.828.233,50 em 31 de dezembro de 2022), é representado por quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de sócios residentes e domiciliados no País.

18.2. Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

No exercício de 2023, os sócios efetuaram adiantamento para aumento de capital social no valor de R\$ 8.160.000,00; em 2022 o saldo a ser transferido para Capital Social era de 4.010.000,00, neste exercício foi alterado o contrato social e adicionado ao capital social o valor de 8.660.000,00; ficando assim ainda um saldo de 3.510.000,00 que depende de alteração de contrato social que será realizada em 2024.

18.3. Reserva de Capital

O saldo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 4.081.675,25, (31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 4.081.675,25).

18.4. Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial

O ágio proveniente da incorporação reversa da UNIPOA Investimentos e Participações Eireli, pago por expectativa de rentabilidade futura (ou Goodwill), reconhecido em uma combinação de negócios, é, a diferença entre o valor pago ou compromissos a pagar e o montante líquido do valor justo dos ativos e passivos da entidade e/ou negócios adquiridos.

O valor do ágio, proveniente da incorporação reversa da sociedade UNIPOA Investimentos e Participações Eireli, foi de R\$ 7.713.000,00, sendo contabilizado 34% do Goodwill, a título de IRPJ e CSSL diferidos, totalizando R\$ 2.622.420,00, o qual será amortizado em 60 meses, sendo controlado na parte B do Lalur.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

19. Contraprestações Efetivas Ganhos de Planos de Assistência à Saúde

A contraprestação efetiva resulta das operações abaixo.

Médico-Hospitalar	2023	2022
Planos Individuais/Familiares - Pós Lei	28.813,49	30.061,46
Planos Coletivos por Adesão - Pós Lei	7.023.308,80	2.971.449,39
Planos Coletivos Empresariais - Antes da Lei	314.474,47	447.873,07
Planos Coletivos Empresariais - Pós Lei	27.769.680,18	18.937.010,07
Odontológico		
Planos Individuais/Familiares - Pós Lei	1.010,94	1.766,19
Planos Coletivos por Adesão - Pós Lei	13.818,75	-
Planos Coletivos Empresariais - Pós Lei	378.679,59	207.038,20
Contraprestação de Corresponsabilidade Cedida	(366.766,60)	(539.354,99)
Outras deduções das Contraprestações	(497,95)	(335,26)
Provisão de Insuficiência de Contraprestação - PIC	(475.275,29)	1.273.941,50
Tributos diretos Operação de Assistência à Saúde	(748.510,12)	(323.887,43)
	33.938.736,26	23.005.562,20

No exercício de 2023, ocorreu o ingresso de novos beneficiários no plano de saúde, diante dessa evolução a receita aumentou nos planos coletivo por adesão e coletivo empresarial, a carteira dos planos individuais não foi o foco das ações comerciais, por isso não houve crescimento.

A Provisão de insuficiência de contraprestação em 2023, aumentou, fruto do aumento das receitas.

Em atendimento a RN 528/2022, seguem as operações de corresponsabilidade cedida.

	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
	2023	2022
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR		
1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	318.752,66	469.398,70
1.1 – Planos Individuais/Familiares antes da Lei		
1.2 – Planos Individuais/Familiares depois da Lei		
1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	9.513,11	7.668,18
1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		
1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	309.239,55	461.730,52
2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido		
2.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		
2.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		
2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei		
Total	318.752,66	469.398,70

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	2023	2022
1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	48.013,94	69.956,29
1.1 – Planos Individuais/Familiares antes da Lei		
1.2 – Planos Individuais/Familiares depois da Lei		
1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		
1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		
1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	48.013,94	69.956,29
2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido		
2.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		
2.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		
2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei		
Total	48.013,94	69.956,29

A lei 9.656 de 3 de junho de 1998, que criou a regulação do mercado de saúde suplementar. A partir dessa lei a ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) segregou os planos de saúde em antes da lei e depois da lei.

20. Eventos Indenizáveis

O custo da operação de planos de saúde é denominado eventos indenizáveis e esses eventos são divididos em eventos médicos hospitalares, eventos odontológicos, ressarcimento ao SUS e a PEONA, que consistem na provisão de eventos ocorridos e não avisados (RN 442/18). Os valores estão evidenciados no quadro comparativo abaixo.

	2023	2022
Eventos Indenizáveis Médico-Hospitalar	24.311.442,75	17.523.120,76
Eventos Indenizáveis Odontológicos	28.758,03	69.149,17
PEONA	1.603.786,36	749.546,50
PEONA SUS	60.902,08	175.369,11
	26.004.889,22	18.517.185,54

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**21. Despesas administrativas**

Despesas Administrativas		2023	2022
Despesas com pessoal próprio	(a)	6.396.290,92	5.082.860,45
Despesas com serviços de terceiros	(b)	2.471.968,52	4.183.796,10
Despesas com localização e funcionamento	(c)	2.715.597,70	2.097.948,14
Despesas com publicidade e propaganda		82.981,78	479.119,43
Despesas com tributos	(d)	75.746,55	65.520,35
Despesas com Multas Administrativas	(e)	12.000,00	-
Despesas administrativas diversas	(f)	128.891,40	2.230,42
		11.883.476,87	11.911.474,89

- a) Folha de pagamento, benefícios, cursos, viagens e outros gastos com colaboradores;
- b) Prestadores de Serviços (vigilância, honorários advocatícios, consultoria e terceirização para mão-de-obra temporária).
- c) Gastos com aluguel, água, luz, telefone, conservação e limpeza, material de expediente, malotes, fretes, manutenções em geral, depreciação e amortização;
- d) Gastos com tributos no ano de 2023 aumentou com relação ao ano de 2022, os tributos são IPTU, IPVA e outros impostos municipais e estaduais.
- e) Gastos intermediação de seguros, material centros de lazer, multas do poder público e eventos patrocínio, entre outros;
- f) No exercício de 2023, a conta de despesas administrativas diversas aumentou em relação a 2022, devido a alocação de valores com eventos e reuniões, e outras despesas.

22. Resultado de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas ao Plano de Saúde

	2023	2022
Receitas com Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionadas a PLS	2.946.184,00	2.428.867,28
(-) Tributos Diretos de Outra Atividades de Assist. à Saúde	(168.446,72)	(113.647,43)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com PLS	(2.913.296,35)	(2.752.209,21)
	(135.559,07)	(436.989,36)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

23. Resultado financeiro

As receitas e despesas financeiras são relativas as movimentações bancárias e rendimentos de aplicações financeiras.

Receitas financeiras	2023	2022
Receitas de aplicações financeiras	1.267.403,24	872.086,11
Receitas Recebimentos em Atraso	77.909,51	36.651,75
Descontos Obtidos	9.145,08	-
Receitas com Créditos Tributários	24.841,36	-
Outras receitas	-	11,18
	1.379.299,19	908.749,04
Despesas financeiras		
Ajuste ao Valor Presente - Aplicações Financeiras		(86.150,13)
Desconto Concedido	(105,46)	
Multa Juros - Pagamento em atraso	(1.923,64)	(5.114,01)
IOF	(4.411,31)	(6.739,96)
Atualização Juros - Processos Judiciais	(318.752,31)	
Atualização Processo Salute	(319.916,96)	-
Despesas Financeiras - Arrendamentos	(388.379,24)	(316.681,47)
Despesas Bancárias	(46.002,59)	(30.390,46)
	(1.079.491,51)	(445.076,03)
	299.807,68	463.673,01

Os rendimentos de aplicações financeiras no ano de 2023 foram maiores que em relação ao ano de 2022, devido a novas aplicações que ocorreram durante o ano e ao aumento da taxa de juros em 2023.

A atualização de juros dos processos judiciais, evidencia o valor presente referente ao processo administrativo na Receita Federal de nº 2001.71.00.004028-6.

A atualização do processo Salute está presente no acordo do distrato, no item 2.1.2 onde está que os valores retidos a título de indenização Capitation serão atualizados pelo CDI desde a data da assinatura deste Distrato até o efetivo pagamento.

24. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Empresa que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)**

	2023	Ajustado 2022
Resultado do Exercício	(5.395.020,81)	(8.057.804,83)
Ajustes para reconciliar o superávit/déficit líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Depreciações e Amortizações	1.694.135,48	1.501.884,33
Provisões Técnicas	2.139.943,15	(349.025,89)
Provisão (reversão) de contingências	560.284,83	127.722,77
Receita Líquida de Imov Dest à Renda	16.000,00	(90.490,00)
Provisão para Perdas sobre Créditos	471.410,11	203.129,91
Resultado do Exercício Ajustado	(513.247,24)	(6.664.583,71)
Variação Ativa e Passiva Operacional		
Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante	(4.248.818,74)	(1.313.033,83)
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	(383.312,07)	2.051.661,26
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.145.378,05)	(5.925.956,28)

25. Instrumentos Financeiros

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio.

25.1. Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde estão de acordo com o saldo contábil, já considerando os valores de perda sobre crédito conforme normativo da ANS, RN 528/2022.

25.1.1. Fatores de Riscos

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

- Risco de crédito Advém da possibilidade da Operadora não receber os valores decorrentes de operações de prestação de serviços ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Em Reais)

aplicações financeiras, dá preferência em realizar em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

- b) **Risco de Liquidez** Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a Sulmed adota como prática de acompanhamento permanente o Fluxo de Caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas ao plano de saúde, e está sempre regular com o compromisso de lastro das garantias financeiras estipuladas pela agência reguladora.
- c) **Risco Operacional** O objetivo da Sulmed é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à Administração.

Categoria de ativos	Empréstimos e recebíveis	Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado	Ativos financeiros disponíveis para venda	Total
31 de dezembro de 2022				
Ativos conforme balanço patrimonial				
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	848.530,07			848.530,07
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo		5.967.057,69	4.021.620,14	9.988.677,83
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	575.571,72			575.571,72
Outros créditos a receber	44.218,12			44.218,12
Total	1.468.319,91	5.967.057,69	4.021.620,14	11.456.997,74
31 de dezembro de 2023				
Ativos conforme balanço patrimonial				
Disponível - caixa e equivalentes de caixa	3.828.174,33			3.828.174,33
Aplicações - ativos financeiros disponíveis para venda - curto prazo		6.607.825,30	4.157.271,49	10.765.096,79
Créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora	1.074.749,43			1.074.749,43
Outros créditos a receber	34.155,97			34.155,97
Total	4.937.079,73	6.607.825,30	4.157.271,49	15.702.176,52

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

Categoria de passivos		
Outros passivos financeiros	2023	2022
Passivos conforme balanço patrimonial		
Provisão de eventos a liquidar	5.299.689,70	3.372.389,25
Fornecedores de bens e serviços	8.406.741,13	7.968.298,25
Total	13.706.430,83	11.340.687,50

26. Teste de adequação do passivo - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

27. Práticas mínimas de governança corporativa

Em atendimento ao disposto na RN nº 518/2022, a Empresa está iniciando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades respeitadas as características e estruturas estabelecidas no contrato social e normas internas da Empresa.

28. Seguros

A Sulmed adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dadas as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. A Empresa contratou apólice de seguros em 15 de março de 2023 com vigência até 15 de março de 2024 e com um limite máximo de garantia de R\$ 7.625.000,00.

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

29. Transações com partes relacionadas

A Sulmed efetua transações com a empresa Unimed Porto Alegre – Cooperativa Médica Ltda., praticando valores, prazos e encargos usuais de mercado:

	2023	2022
Receita	294.298,58	265.093,40
Receita de PCMSO - Partes Relacionadas	294.298,58	265.093,40
Despesa	(518.228,46)	(934.788,40)
Eventos Conhecidos - Partes Relacionadas	(515.143,84)	(934.788,40)
Despesas c/ Prestação de Serviço	(3.084,62)	-
Resultado	(223.929,88)	(669.695,00)

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:8049308
4053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2024.03.04 19:42:10
-03'00'

Alexandre Brauner Salgado

Administrador

CPF.: 804.930.840-53

RAPHAEL MARTINS DE
LIMA
RECZCKI:06917692905

Assinado de forma digital por RAPHAEL MARTINS
DE LIMA RECZCKI:06917692905
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC SOLUTI Multipla
v5, ou=18799897000120, ou=Videoconferencia,
ou=Certificado PF A1, cn=RAPHAEL MARTINS DE
LIMA RECZCKI:06917692905
Dados: 2024.03.04 16:35:21 -03'00'

Raphael Martins de Lima Reczcki

Contador

CRC-PR – 072683/O-6

CPF.: 069.176.929-05

GERSON BRITTO
STROSCHER SOARES
WEBER:46718087068

Assinado de forma digital por
GERSON BRITTO STROSCHER
SOARES WEBER:46718087068
Dados: 2024.03.04 18:11:00
-03'00'

Gerson Britto Stroschein Soares Weber

Administrador

CPF.: 467.180.870.68

Sandra Regina
Odéli
2024.03.04
17:18:31 -03'00'

Sandra Regina Odéli

Atuária

MIBA - 1209

CPF.: 796.233.879-20

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Sócios da
SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Porto Alegre - RS

Opinião

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

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

Base para Opinião

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

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da 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 pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 uma 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.

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.

Belo Horizonte, 26 de janeiro de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC PR-004.552/O-5 S/RS

CVM 7862



CHARLES ANDRÉ ROVIGO

CRC PR-042.964/O-6 S/RS

CNAI 2908

Assinado de forma
digital por CHARLES
ANDRE

ROVIGO:00625101936