

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2024

Atendendo às exigências legais e estatutárias, temos a satisfação de apresentar o Relatório de Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício de 2024 da SULMED Assistência Médica Ltda. Este documento foi preparado de acordo com as práticas contábeis brasileiras e as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), abrangendo todas as revisões e interpretações em vigor até 31 de dezembro de 2024.

I - Mensagem da Diretoria

O ano de 2024 foi um marco histórico para a SULMED, um período de avanços significativos, enfrentamento de desafios e consolidação de importantes conquistas. Operar no setor de saúde suplementar requer resiliência e inovação, sobretudo em um cenário de constantes mudanças regulatórias, aumento da sinistralidade e pressões econômicas. Ainda assim, conseguimos avançar de forma consistente em nosso propósito de “*Estar presente na vida das pessoas, promovendo saúde com carinho*”, reafirmando nosso compromisso com nossos beneficiários, colaboradores e parceiros.

Entre os feitos mais notáveis deste ano estão a implantação de um portal de vendas, que reforça nossa presença digital e melhora a experiência do cliente, e o atendimento integral às exigências da RN518 da ANS, elevando nossos padrões de governança e compliance.

Apesar das conquistas, o ano de 2024 também foi marcado por desafios expressivos, refletidos em um déficit significativo decorrente de uma alta sinistralidade, especialmente a partir do segundo semestre. Reconhecemos a necessidade de agir de forma decisiva e implementamos uma série de mudanças estruturais que, sem dúvida, surtirão efeitos positivos nos próximos exercícios. Nosso plano de recuperação é robusto e inclui melhorias nos processos de gestão assistencial, otimização de custos e revisão de contratos. Além disso, projetamos atingir o break-even da operação no segundo semestre de 2025 e, no decorrer do exercício fortalecer e alavancar o negócio de saúde e segurança do trabalho.

Contudo, mantemos uma postura transparente ao informar que o resultado acumulado do próximo exercício ainda deverá ser negativo. Estamos confiantes de que, com o compromisso de toda a equipe, alcançaremos estabilidade financeira e crescimento sustentável.

II - Cenário Econômico e Regulatório

Em 2024, a economia brasileira enfrentou uma combinação de desafios e oportunidades. A inflação manteve-se controlada, contribuindo para uma previsibilidade

maior nas projeções de custos, enquanto o desemprego continuou em tendência de queda, fortalecendo a confiança do consumidor e impactando positivamente a demanda por planos de saúde.

No setor de saúde suplementar, a regulação continuou a ser um tema central, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) realizou em 2024 atualizações no Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde que incluem a incorporação de novas tecnologias, medicamentos e procedimentos para ampliar a cobertura dos planos de saúde. Da mesma forma, a Resolução Normativa 518 impôs requisitos mais rigorosos às operadoras, exigindo maior transparência e controle sobre as operações. Para a SULMED, essa adaptação não foi apenas um desafio, mas uma oportunidade de aprimorar nossos processos e reforçar a confiança de nossos stakeholders.

O mercado também assistiu a um aumento na demanda por soluções em Saúde e Segurança no Trabalho (SST), impulsionado por atualizações nas regulamentações governamentais relacionadas à segurança ocupacional, saúde pública, proteção ambiental e a crescente preocupação das empresas com o bem-estar de seus colaboradores. Novas tecnologias como inteligência artificial e softwares de monitoramento se tornaram mais comuns e oferecem oportunidades para um melhor gerenciamento de riscos e aplicação de medidas preventivas, além disso, a preocupação com a Sustentabilidade, Responsabilidade Ambiental e a conscientização sobre a saúde mental no ambiente de trabalho também cresceram.

III - Principais Realizações do Exercício

1. Implantação do Portal de Vendas

O lançamento do portal de vendas, no final do primeiro trimestre de 2024, marcou um divisor de águas em nossa estratégia comercial. Com uma plataforma moderna e intuitiva, simplificamos os processos de cotação e contratação de planos, proporcionando uma experiência digital de alto nível para nossos clientes e parceiros.

2. Atendimento à RN518

Concluir o atendimento integral à RN518 foi uma das maiores conquistas do ano. Este feito reforça nosso compromisso com a governança, transparência e conformidade regulatória, elevando nossa posição no mercado.

3. Capital Regulatório

Mediante nossa solicitação, A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS autorizou a utilização de fatores reduzidos para cálculo do capital regulatório pela operadora, a partir do 1º trimestre de 2024, uma vez que a auditoria independente atestou,

por meio de Relatório de PPA sobre Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos, que a Operadora comprovou o cumprimento de todos os requisitos constantes do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 518, de 2022.

Essa conquista reflete nosso compromisso com a gestão prudente e fortalece significativamente o nível de governança corporativa da operadora. O atendimento integral dos requisitos mínimos da RN 518 promove uma gestão mais estruturada e eficiente, com processos de controle e mitigação de riscos mais robustos, assegurando maior transparência e segurança para todas as partes interessadas.

Além disso, essa conformidade demonstra nossa capacidade de antecipar e atender às exigências regulatórias, criando um ambiente mais confiável e sustentável para o desenvolvimento das nossas operações. Trata-se de um passo importante para consolidar nossa posição no mercado, ao mesmo tempo em que reforçamos a proteção e a confiança dos beneficiários e investidores.

4. Processo de Regulação

Com o crescente desafio para redução de custos assistenciais, a partir do terceiro trimestre, implementamos processos adicionais de controle e auditorias pré e concorrentes, que melhoraram significativamente a eficácia na revisão de processos e na prevenção de perdas financeiras.

5. Estruturação do Call Center Interno

Com eficiência superior a 91%, nosso call center interno tornou-se um dos pilares da melhoria no atendimento ao cliente. Esta iniciativa resultou em um aumento na satisfação dos beneficiários e maior agilidade na resolução de demandas.

6. Higienização da Carteira e Manutenção de clientes superavitários

Adotamos uma abordagem rigorosa para a gestão da carteira de clientes, com foco em expurgar inadimplências e garantir o equilíbrio econômico dos contratos.

Com a adoção de práticas de relacionamento empresarial, tivemos uma forte retenção de clientes superavitários e também atuação ativa com clientes de sinistralidade elevada, com aplicação de fortes reajustes que direcionam para a retomada o equilíbrio econômico e financeiro dos contratos.

7. Crescimento em Beneficiários e Receita

Em 2024, atingimos um crescimento notável na base de beneficiários, ultrapassando as metas estabelecidas. Nos planos de saúde, evoluímos mais de 30% o número de

beneficiários, passando de 25.983 em dezembro de 2023 para 33.867 beneficiários em dezembro de 2024. Enquanto isso, em SST registramos um aumento mais tímido de vidas, na ordem de quase 3% passando de 15.173 para 15.602 vidas.

Além disso, nossa receita líquida apresentou um aumento expressivo. Enquanto no exercício de 2023 representou R\$36,9 milhões, em 2024 passou para R\$69,2 milhões, um crescimento de quase 88% de um ano para o outro.

8. Parcerias com a Controladora

Direcionamos atividades de tesouraria para a Unimed Porto Alegre, nossa controladora, consolidando uma integração estratégica que fortalece nossa posição competitiva e otimiza a gestão financeira.

9. Gestão de Despesas

Em 2024, focamos intensamente na redução das despesas operacionais, uma estratégia crucial para garantir a sustentabilidade financeira da empresa. Graças a esse esforço, conseguimos manter os custos equilibrados, mesmo com o aumento no número de beneficiários. Além disso, implementamos uma redução de 14,7% no quadro de colaboradores, refletindo uma maior eficiência nas operações ao longo do ano.

Apesar da diminuição no número de funcionários, conseguimos preservar a taxa de turnover em um nível próximo ao do ano anterior, passando de 3% para 3,47%, o que demonstra a estabilidade da equipe mesmo diante das mudanças realizadas.

10. Reposicionamento Estratégico

Iniciamos um plano de reposicionamento com apoio direto da Unimed, visando auxiliar na melhor performance da Sulmed, mirando atingir o break even da operação em 2025.

IV - Indicadores Consolidados

	2021	2022	2023	2024	Varição 2023 - 2024
Receita Líquida	17.312	25.996	36.900	69.232	88%
Custo Assistencial	16.861	22.050	29.334	77.249	163%
Lucro Bruto	451	3.946	7.566	-8.017	-206%
Despesas operacionais	10.652	12.624	13.260	18.350	38%
EBIT	-1.002	-8.612	-5.080	-26.367	419%
EBITDA	-10.138	-7.550	-3.924	-25.098	540%
Resultado Financeiro	182	463	299	870	191%
Lucro Líquido	-9.939	-8.058	-5.395	-25.497	373%
Ativo Total	22.978	28.972	34.797	43.833	26%
Investimentos (Imob. e intangível)	9.685	13.436	12.521	10.460	-16%
Patrimônio Líquido	17.591	16.343	19.108	19.810	4%

V - Expectativas para 2025

Em 2025, nosso objetivo é consolidar os avanços de 2024 e dar manutenção em nossa presença no mercado. Focaremos em inovações tecnológicas, expansão de serviços próprios e melhorias na experiência do cliente, sempre guiados por nosso compromisso com a sustentabilidade e a excelência. Embora projetemos atingir o break-even no segundo semestre de 2025, assumimos que o resultado acumulado ainda deverá ser negativo, reflexo do esforço de reestruturação em curso.

VI – Aspectos Regulatórios

Por fim, atendendo a regulação da Agência Nacional da Saúde Suplementar, informamos que no exercício de 2024 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.

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

VII – Política Antifraude

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.

VIII – Agradecimentos

Agradecemos profundamente aos nossos colaboradores, clientes, fornecedores e parceiros. Cada conquista deste ano foi possível graças ao comprometimento e à confiança de todos os envolvidos. Juntos, continuaremos a construir um futuro de crescimento e relevância no setor de saúde suplementar.

Porto Alegre - RS, 17 de janeiro de 2025.



Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 28/01/2025 13:44:41-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Alexandre Brauner Salgado
Diretor Executivo

João Pedro Telles
Diretor

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Administradores e Sócios da
SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ 90.747.908/0001-56
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo 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 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “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;
- Concluímos 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, 17 de janeiro de 2025.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/RS
CVM 7862



Assinado de forma
digital por CHARLES
ANDRE
ROVIGO:006251019
36

CHARLES ANDRÉ ROVIGO
CRC PR-042.964/O-6 S/RS
CPF 006.251.019-36
CNAI 2908

BALANÇO PATRIMONIAL

Findo em 31 de dezembro de 2024

(Em Reais)

Contas	Nota	2024	2023
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE	12	<u>29.494.219,14</u>	<u>18.655.504,55</u>
Disponível	121 4.1	2.497.526,18	3.828.174,33
Realizável	122+123+124+125+126+127 +128+129	<u>26.996.692,96</u>	<u>14.827.330,22</u>
Aplicações Financeiras	122	<u>22.735.444,33</u>	<u>10.765.096,79</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1221 4.2	11.460.929,12	6.607.825,30
Aplicações Livres	1222 4.3	11.274.515,21	4.157.271,49
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123 5	1.539.192,48	1.074.749,43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1231	1.454.003,89	999.435,93
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1233	85.188,59	75.313,50
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	124 6	32.795,98	34.155,97
Despesas Diferidas	125 8	1.810.451,21	2.098.855,81
Créditos Tributários e Previdenciários	126 7	693.114,77	803.253,96
Bens e Títulos a Receber	127	185.694,19	50.507,14
Despesas Antecipadas	128	-	711,12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	<u>14.338.782,85</u>	<u>16.142.014,22</u>
Realizável a Longo Prazo	131	<u>3.878.038,70</u>	<u>3.621.034,48</u>
Ativo Fiscal Diferido	1316 9	3.022.261,00	3.022.261,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	1317	855.777,70	598.773,48
Imobilizado	133 10	<u>3.350.252,98</u>	<u>4.429.810,34</u>
Imobilizado de Uso Próprio	1332	<u>375.513,07</u>	<u>261.916,08</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	13321	12.239,46	-
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13322	363.273,61	261.916,08
Outras Imobilizações	1334	29.890,23	39.280,88
Direito de Uso de Arrendamentos	1335	2.944.849,68	4.128.613,38
Intangível	134 11	7.110.491,17	8.091.169,40
TOTAL DO ATIVO	12+13	<u>43.833.001,99</u>	<u>34.797.518,77</u>

Documento assinado digitalmente
ALEXANDRE BRAUNER SALGADO
Data: 31/01/2025 15:05:35-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

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

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04

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

Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 31/01/2025 17:07:10-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>





SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ: 90.747.908/0001-56

BALANÇO PATRIMONIAL

Findo em 31 de dezembro de 2024

(Em Reais)

Av. Independência, 386
CEP 90.035-070 - Porto Alegre - RS
Fone 51 3220.1000 - fax 51 3224.9338

ANS - 33834-6

BALANÇO PATRIMONIAL

Findo em 31 de dezembro de 2024

(Em Reais)

	Contas	Nota	2024	2023
PASSIVO				
PASSIVO CIRCULANTE		21	15.923.143,53	7.322.677,95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		211 12	<u>13.980.723,64</u>	<u>5.299.689,70</u>
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21111101 + 21112101		<u>2.466.520,00</u>	<u>1.282.728,88</u>
Provisão de Insuficiência de Prêmios	211111013 + 211121013		2.466.520,00	1.282.728,88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21111102 + 21111202 + 21112102 + 21112202		402.953,26	512.024,15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	21111103 + 21111203 + 21112103 + 21112203		2.569.563,53	485.230,36
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21111104 + 21112104		8.541.686,85	3.019.706,31
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		214 13	77.217,65	3.154,47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		216 14	465.257,74	480.420,95
Débitos Diversos		218 15	1.399.944,50	1.539.412,83
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23	8.099.162,75	8.366.688,62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2311	<u>228.592,21</u>	<u>45.719,41</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23111102 + 23111202 + 23112102 + 23112202		228.592,21	45.719,41
Provisões		235	<u>1.749.342,17</u>	<u>1.453.640,91</u>
Provisões para Ações Judiciais		23532 17	1.749.342,17	1.453.640,91
Débitos Diversos		238 16	6.121.228,37	6.867.328,30
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		25	19.810.695,71	19.108.152,20
Capital Social		251 18.1	39.488.233,50	39.488.233,50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		252 18.2	29.710.000,00	3.510.000,00
Reservas		253 18.3	<u>4.081.675,25</u>	<u>4.081.675,25</u>
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	<u>(48.378.633,04)</u>	<u>(22.881.176,55)</u>
TOTAL DO PASSIVO	21+23+25		43.833.001,99	34.797.518,77

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04Raphael Martins de Lima Reczcki
Contador
CPF.: 069.176.929-05
CRC/PR: 072683/O-6Sandra Regina Odeli
Atuária
MIBA – 1209
CPF.: 796.233.879-20

Documento assinado digitalmente

JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 31/01/2025 17:05:23-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

Findo em 31 de dezembro de 2024

(em reais)

	Contas	Nota	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31+321-314-315	19	65.777.379,08	33.938.736,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31-314-315		66.463.583,96	34.687.246,38
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311		67.647.375,08	35.162.521,67
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	312	19	(1.183.791,12)	(475.275,29)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	321	19	(686.204,88)	(748.510,12)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41-415-416	20	(72.941.542,93)	(26.004.868,64)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411		(67.419.562,39)	(24.340.200,78)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414		(5.521.980,54)	(1.664.667,86)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	SUBTOTAL		(7.164.163,85)	7.933.867,62
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	331		219.408,96	167.990,97
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	332	23	3.347.595,06	2.946.184,00
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33211		3.347.595,06	2.946.184,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	34	23	(112.162,34)	(168.446,72)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441		(922.892,41)	(416.787,45)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4413		(2.908,00)	18.640,09
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4419		(919.984,41)	(398.147,36)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	442+443	23	(3.384.655,24)	(2.913.296,35)
RESULTADO BRUTO	SUBTOTAL		(8.016.869,82)	7.549.512,07
Despesas de Comercialização	43	22	(5.384.160,42)	(1.376.863,69)
Despesas Administrativas	46	21	(12.966.310,14)	(11.883.476,87)
Resultado Financeiro Líquido	35-45	24	869.883,89	299.807,68
Receitas Financeiras	35		1.613.695,04	1.379.299,19
Despesas Financeiras	45		(743.811,15)	(1.079.491,51)
Resultado Patrimonial	36-47		-	16.000,00
Receitas Patrimoniais	36		-	16.000,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	SUBTOTAL		(25.497.456,49)	(5.395.020,81)
RESULTADO LÍQUIDO	3+4+61		(25.497.456,49)	(5.395.020,81)

ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
053
Assinado de forma digital por ALEXANDRE BRAUNER SALGADO:80493084053
Dados: 2025.01.30 15:36:37 -03'00'
Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

ICP Brasil Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 30/01/2025 20:42:51-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04

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

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Findo em 31 de dezembro de 2024

(Em Reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado do Exercício	(25.497.456,49)	(5.395.020,81)
Resultado Abrangente do Exercício	(25.497.456,49)	(5.395.020,81)

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:80493084053
84053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2025.01.30
15:39:36 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53



Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 30/01/2025 20:42:51-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04

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

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL

Findo em 31 de dezembro de 2024

(Em reais)

	Capital	Adto. p/ Futuro	Au Reservas de Capita	Ajustes de Avaliaç?	Prejuízos Acumulai	TOTAL
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
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital		26.200.000,00				26.200.000,00
Prejuízo Líquido do Exercício					(25.497.456,49)	(25.497.456,49)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	39.488.233,50	29.710.000,00	4.081.675,25	(5.090.580,00)	(48.378.633,04)	19.810.695,71

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:80493084053
084053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2025.01.30
15:37:03 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04



Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 30/01/2025 20:42:51-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

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

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Fim do em 31 de dezembro de 2024

(em reais)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	75.185.431,08	39.747.388,44
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.346.425,56	300.000,00
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.305.427,36	745.395,54
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(71.283.083,74)	(30.955.510,70)
(-) Pagamento de Comissões	(5.691.473,20)	(2.548.258,64)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.201.864,54)	(4.072.638,93)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(555.600,00)	(553.990,72)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.548.946,00)	(2.533.108,34)
(-) Pagamento de Tributos	(5.034.375,51)	(3.863.821,47)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(250.336,79)	(182.357,84)
(-) Pagamento de Aluguel	(724.000,00)	(942.915,56)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(36.476,10)	(85.710,36)
(-) Aplicações Financeiras	(15.520.420,44)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(315.786,04)	(199.849,47)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(27.325.078,36)</u>	<u>(5.145.378,05)</u>
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	(205.569,79)	(34.977,69)
(-) 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	<u>(205.569,79)</u>	<u>(34.977,69)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital - AFAC	26.200.000,00	8.160.000,00
(+) 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	<u>26.200.000,00</u>	<u>8.160.000,00</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>(1.330.648,15)</u>	<u>2.979.644,26</u>
CAIXA - Saldo Inicial (1)	3.828.174,33	848.530,07
CAIXA - Saldo Final (1)	2.497.526,18	3.828.174,33
Ativos Livres no Início do Período (2)	7.985.445,82	4.870.150,21
Ativos Livres no Final do Período (2)	13.772.041,39	7.985.445,82
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras -	<u>5.786.595,57</u>	<u>3.115.295,61</u>

ALEXANDRE BRAUNER Assinado de forma digital por
SALGADO:8049308405 ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
3 Dados: 2025.01.30 15:38:42 -03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04



Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 30/01/2025 20:42:51-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

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

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 2024

(em reais)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	(25.497.456,49)	(5.395.020,81)
Depreciações e Amortizações	1.677.180,06	1.694.135,48
Provisões Técnicas	6.705.771,66	2.139.943,15
Provisão (reversão) de contingências	295.701,26	560.284,83
Receita Líquida de Imóveis Dest. À Renda	-	16.000,00
Provisão para Perdas sobre Créditos	191.057,50	471.410,11
Resultado do Exercício Ajustado	(16.627.746,01)	(513.247,24)
Varição Ativa e Passiva Operacional		
Varição dos Ativos Circulante e Não Circulante	(12.028.799,14)	(4.248.818,74)
Aplicação financeira	(11.970.347,54)	(776.418,96)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(669.551,02)	(499.177,71)
Créditos de operações não relacionados com planos de assistência à saú	15.410,46	10.062,15
Tributos a recuperar	288.404,60	(146.630,78)
Outros títulos e créditos a receber	110.139,19	(22.353,00)
Despesas Diferidas	(135.187,05)	(2.098.855,81)
Depósitos Judiciais	(257.004,22)	(228.034,52)
Outros valores e bens	589.336,44	(487.410,11)
Varição dos Passivos Circulante e Não Circulante	1.331.466,79	(383.312,07)
Débitos de operações de assistência à saúde	2.158.135,08	(212.642,70)
Débitos de operações não relacionados com planos de assistênci	74.063,18	(46.856,28)
Tributos e encargos sociais a recolher	(15.163,21)	181.128,23
Fornecedores	(139.468,33)	(304.941,32)
Outros passivos	(746.099,93)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(27.325.078,36)	(5.145.378,05)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aumento Investimentos	-	-
Aumento Imobilizado	(205.569,79)	(34.977,69)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(205.569,79)	(34.977,69)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento Capital Social	26.200.000,00	8.160.000,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	26.200.000,00	8.160.000,00
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.330.648,15)	2.979.644,26
CAIXA - Saldo Inicial (1)	3.828.174,33	848.530,07
CAIXA - Saldo Final (1)	2.497.526,18	3.828.174,33
Ativos Livres no Início do Período (2)	7.985.445,82	4.870.150,21
Ativos Livres no Final do Período (2)	13.772.041,39	7.985.445,82
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras -	5.786.595,57	3.115.295,61

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:804930840
53

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2025.01.30 15:35:08
-03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04



Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 30/01/2025 20:42:51-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC - METÓDO INDIRETO

Fim do em 31 de dezembro de 2024

(em reais)

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

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Findo em 31 de dezembro de 2024

(em reais)

	<u>2024</u>	%	<u>2023</u>	%
1 - RECEITAS				
1.1) Vendas de mercadorias, produtos e serviços	70.030.587,98		37.801.421,35	
1.2) Provisão p/ devedores duvidosos - Reversão/(Constituição)	(921.803,83)		(471.410,11)	
1.3) Não operacionais	-		16.000,00	
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (inclui ICMS, IPI, PIS e COFINS)				
2.1) Matérias-primas consumidas	-		-	
2.2) Custo das mercadorias e serviços vendidos	(76.324.378,75)		(28.844.902,24)	
2.3) Materiais, energia, serviço de terceiros e outros	(9.484.366,38)		(5.335.977,31)	
2.4) Perda/Recuperação de valores ativos	-		-	
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO	(16.699.960,98)		3.165.131,69	
4 - RETENÇÕES				
4.1) Depreciação, amortização e exaustão	(1.269.255,76)		(1.470.965,87)	
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	(17.969.216,74)		1.694.165,82	
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA				
6.1) Resultado de equivalência patrimonial	-		-	
6.2) Receitas financeiras	1.613.695,04		1.379.299,19	
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	(16.355.521,70)		3.073.465,01	
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO				
8.1) Pessoal e encargos	7.513.118,76	-46%	6.396.290,92	208%
8.2) Impostos, taxas e contribuições	885.004,88	-5%	992.703,39	32%
8.3) Juros e aluguéis	743.811,15	-5%	1.079.491,51	35%
8.4) Juros s/ capital próprio e dividendos	-	0%	-	0%
8.5) Lucros retidos / prejuízo do exercício	(25.497.456,49)	156%	(5.395.020,81)	-176%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	(16.355.521,70)		3.073.465,01	

ALEXANDRE
BRAUNER
SALGADO:8049308
4053

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2025.01.30 15:36:11
-03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53



Documento assinado digitalmente

JOAO PEDRO BUENO TELLES

Data: 30/01/2025 20:47:04-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04

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

Sandra Regina Odéli
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 2024 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 2024
(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 2024 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 2024
(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	2024	2023
Caixa	3.000,34	2.362,80
Saldo Bancário	-	48,27
Aplicações de Liquidez Imediata	2.494.525,84	3.825.763,26
	2.497.526,18	3.828.174,33

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	2024	2023
Aplicação Vinculada à ANS - Banco do Brasil	10.790.476,29	5.993.971,30
Aplicação Vinculada à ANS - Safra	-	-
Aplicação Vinculada à ANS - Unicred	670.452,83	613.854,00
	11.460.929,12	6.607.825,30

Devido a necessidade de vinculação de ativos garantidores, a Sulmed realizou aplicação no FDSS do Banco do Brasil para que evite a insuficiência de ativos garantidores.

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 (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	2024	2023
Aplicação Renda Fixa - Banco do Brasil	7.977.440,95	2.967.198,37
Aplicação Renda Fixa - Santander	-	640.754,52
Aplicação Renda Fixa - Safra	-	549.318,60
Aplicação Renda Fixa - XP Investimentos	3.297.074,26	-
	11.274.515,21	4.157.271,49

5. Crédito de operações com plano de assistência à saúde

Representa a posição em 31 de dezembro de 2024 de valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da Sulmed Assistência Médica Ltda.:

Créditos Operação Planos de Assistência à Saúde		2024	2023
Plano Médico Hospitalar - Individual/Familiar	(1)	651,91	1.631,87
Plano Médico Hospitalar - Coletivo	(2)	1.679.398,36	1.099.708,48
Plano Odontológico - Individual/Familiar	(1)	225,00	4.369,09
Plano Odontológico - Coletivo	(2)	24.121,59	6.107,11
Participação dos beneficiários nos Eventos	(3)	159.233,93	82.263,22
		1.863.630,79	1.194.079,77
Provisão de Perda Sobre Crédito			
Plano Médico Hospitalar - Individual/Familiar		(413,86)	(1.631,87)
Plano Médico Hospitalar - Coletivo		(248.705,67)	(109.334,76)
Plano Odontológico - Individual/Familiar		-	(467,47)
Plano Odontológico - Coletivo		(1.273,44)	(946,52)
Participação dos beneficiários nos Eventos		(74.045,34)	(6.949,72)
		(324.438,31)	(119.330,34)
		1.539.192,48	1.074.749,43

5.1. Idade de Saldos

2023	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 2024
(Em Reais)**

2024	Mensalidades a Receber Plano Individual/Familiar (1)	Mensalidades a Receber Plano Coletivo (1)	Participação dos Beneficiários a Receber (3)
A vencer	225,00	995.236,89	102.248,84
1 a 30 dias	-	356.002,87	32.586,25
31 a 60 dias	238,05	73.451,00	9.767,62
61 a 90 dias		61.808,74	5.444,93
a mais de 90 dias	413,86	217.020,45	9.186,29
Total	876,91	1.703.519,95	159.233,93

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	2024	2023
Contas a Receber	53.543,91	68.954,37
Provisão de Perda Sobre Crédito		
Contas a Receber	(20.747,93)	(34.798,40)
	32.795,98	34.155,97

6.1. Idade de Saldos

2023	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

2024	Créditos Op. Assist. à Saúde Não Relac. PLS
A vencer	30.738,17
1 a 30 dias	1.589,38
31 a 60 dias	46,94
61 a 90 dias	202,56
a mais de 90 dias	20.966,86
Total	53.543,91

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)**

7. Créditos Tributários

Créditos Tributários	2024	2023
Imposto de Renda	542.506,40	622.757,20
Cont Social Sob o Lucro Líquido - CSLL	73.919,60	168.763,94
Créditos de PIS e COFINS	76.688,77	11.732,82
	693.114,77	803.253,96

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, os créditos serão utilizados no ano de 2025 para compensação dos tributos a serem pagos.

8. Comercialização Diferida

A Sulmed deu continuidade às ações de comercialização com o objetivo de ampliar o número de beneficiários e, conseqüentemente, aumentar a receita. Essas iniciativas terão duração de um ano, e, por esse motivo, os valores pagos a título de comissão estão sendo diferidos, para que sejam apropriados ao longo do período da ação comercial.

Comercialização Diferida	2024	2023
Comercialização Diferida	1.810.451,21	2.098.855,81
	1.810.451,21	2.098.855,81

9. Ativo Fiscal Diferido

Ativo Fiscal Diferido	2024	2023
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 2024
(Em Reais)****10. Imobilizado**

Custo - Bens	Saldo em 31.12.2023	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2024
Equip de Proc Elet de Dados - Hardware - Hospitalar	-	8.131,95		8.131,95
Móveis e utensílios - Hospitalar	-	5.085,82		5.085,82
Instalações	326.761,71	23.727,88	-	350.489,59
Máquinas e equipamentos	190.826,74	2.403,00	-	193.229,74
Equip de Proc Elet de Dados - Hardware	562.435,47	74.164,93	(0,15)	636.600,25
Móveis e utensílios	583.995,55	84.286,36	-	668.281,91
Benfeitorias em imóveis de terceiros	81.270,73	7.770,00	-	89.040,73
Direito de Uso de Arrendamentos	5.367.179,31	-	(588.625,32)	4.778.553,99
	7.112.469,51	205.569,94	(588.625,47)	6.729.413,98

Depreciação acumulada - Bens	Saldo em 31.12.2023	Adições	Depreciações	Saldo em 31.12.2024
Equip de Proc Elet de Dados - Hardware - Hospitalar	-		(671,42)	(671,42)
Móveis e utensílios - Hospitalar	-		(306,89)	(306,89)
Instalações	(321.321,07)	-	(1.637,75)	(322.958,82)
Máquinas e equipamentos	(170.771,93)	-	(7.119,35)	(177.891,28)
Equip de Proc Elet de Dados - Hardware	(421.363,63)	-	(55.641,23)	(477.004,86)
Móveis e utensílios	(488.646,76)	-	(18.826,16)	(507.472,92)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(41.989,85)	-	(17.160,65)	(59.150,50)
Direito de Uso de Arrendamentos	(1.238.565,93)	-	(595.138,38)	(1.833.704,31)
	(2.682.659,17)	-	(696.501,83)	(3.379.161,00)
	4.429.810,34	205.569,94	(1.285.127,30)	3.350.252,98

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 (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 31.12.2023	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2024
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	514.579,22	-	-	514.579,22
	11.528.322,98	-	-	11.528.322,98
	Saldo em 31.12.2023	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2024
Amortização acumulada				
(-) Amortização da Aqui. Carteira de PAS	(2.307.096,70)	-	(600.896,70)	(2.907.993,40)
(-) Amortização de Marcas Comerciais	(1.076.305,63)	-	(280.848,77)	(1.357.154,40)
(-) Amortização do Sistema de Computação	(53.751,25)	-	(98.932,76)	(152.684,01)
	(3.437.153,58)	-	(980.678,23)	(4.417.831,81)
	8.091.169,40	-	(980.678,23)	7.110.491,17

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 2024
(Em Reais)****12. Provisões técnicas**

Provisões Técnicas	2024	2023
Provisão de Insuficiência de Contraprestação (a)	2.466.520,00	1.282.728,88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS (b)	402.953,26	512.024,15
Provisão de eventos a liquidar(c)	2.569.563,53	485.230,36
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (d)	8.211.361,61	2.688.391,16
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (d)	330.325,24	331.315,15
	13.980.723,64	5.299.689,70

- 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 exercício de 2024, a Sulmed registrou crescimento no número de beneficiários, no faturamento e na quantidade de eventos, fatores que contribuiriam para o aumento da PEONA.
- 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

	2024	2023
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	77.217,65	93.021,94

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)****14. Tributos e encargos sociais a recolher**

		2024	2023
Imposto Sobre Serviços - ISS	(a)	-	43.916,63
Contribuições Previdenciárias	(b)	145.040,64	178.722,69
FGTS a Recolher	(c)	37.939,06	-
COFINS e PIS / PASEP	(c)	-	35.852,58
Imposto Renda Retido Fonte - Terceiros	(d)	116.653,94	136.660,48
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	(d)	526,74	1.555,07
CSRF Retidos	(d)	165.097,36	83.713,50
		465.257,74	480.420,95

- 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		2024	2023
Obrigação com pessoal (a)	(a)	564.170,19	569.290,05
Fornecedores (b)	(b)	282.330,55	376.565,12
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(c)	552.974,88	593.557,66
Outros débitos a pagar	(d)	468,88	-
		1.399.944,50	1.539.412,83

- a) Obrigações com pessoal referente às provisões de férias, os salários são pagos de forma integral no mês de competência;
- b) Fornecedor de despesa administrativa, o valor da multa referente ao distrato do contrato com a Salute, está sendo atualizado pelo CDI conforme disposto no contrato,
- c) O passivo de arrendamento está contabilizado de acordo com o IFRS16 já deduzido do valor dos juros que serão apropriados na despesa financeira.

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)**

d) Os outros débitos são referentes a imobilizados cedidos pela controladora por comodato com prazo de 5 anos.

15.1. Passivo de Arrendamento

	2024	2023
Saldo em 1 de janeiro	4.423.898,25	4.801.333,74
Novos Contratos e reajustes contratuais	(588.625,32)	131.467,27
Pagamento de Principal e juros	(800.462,70)	(897.282,00)
Apropriação Juros	274.609,75	388.379,24
Saldo em 31 de dezembro	3.309.419,98	4.423.898,25
Composição Saldo	2.024	2023
Arrendamento - Curto Prazo	552.974,88	593.557,66
Arrendamento - Longo Prazo	2.756.445,10	3.830.340,59
	3.309.419,98	4.423.898,25

16. Débitos Diversos – Longo Prazo

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

Débitos Diversos		2024	2023
Fornecedores (b)	(b)	3.342.086,27	3.014.290,71
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(c)	2.756.445,10	3.830.340,59
Outros débitos a pagar	(d)	22.697,00	22.697,00
		6.121.228,37	6.867.328,30

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	
	2024	2023	2024	2023
Prov Eventos Liquidar SUS-Ação Judicial	1.287,63	45.719,41	1.287,63	45.719,41
Provisão para Ações Cíveis	-	-	-	15.950,00
Provisão para Ações Tributárias	854.490,07	553.054,07	1.749.342,17	1.437.690,91
	855.777,70	598.773,48	1.750.629,80	1.499.360,32

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)

17.1. Natureza das contingências

- a) 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.
- b) Inexigibilidade de contribuições ao salário educação e ao INCRA, sobre a base de cálculo excedentes a 60 salários-mínimos.
- c) Inexigibilidade das contribuições para o PIS e da COFINS, sobre o saldo de ISS destacado nas notas fiscais de serviços.
- d) 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.
- e) 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:

	2024	2023
Cíveis	2.226.319,22	1.002.328,00
	2.226.319,22	1.002.328,00

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 2024, (R\$ 39.488.233,50 em 31 de dezembro de 2023), 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 2024, a operadora recebeu a título de adiantamento para futuro aumento de capital da controladora Laçador Participações Ltda., o montante de R\$ 26.200.000,00, totalizando o valor de R\$ 29.710.000,00 (R\$ 3.510.000,00 em 2023).

18.3. Reserva de Capital

O saldo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 4.081.675,25, (31 de dezembro de 2023, 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 2024
(Em Reais)****19. Contraprestações Efetivas Ganhos de Planos de Assistência à Saúde**

A contraprestação efetiva resulta das operações abaixo.

Médico-Hospitalar	2024	2023
Planos Individuais/Familiares - Pós Lei	23.722,18	28.813,49
Planos Coletivos por Adesão - Pós Lei	13.735.178,66	7.023.308,80
Planos Coletivos Empresariais - Antes da Lei	262.902,96	314.474,47
Planos Coletivos Empresariais - Pós Lei	54.178.726,10	27.769.680,18
Odontológico		
Planos Individuais/Familiares - Pós Lei	611,64	1.010,94
Planos Coletivos por Adesão - Pós Lei	161.826,33	13.818,75
Planos Coletivos Empresariais - Pós Lei	536.299,59	378.679,59
Contraprestação de Corresponsabilidade Cedida	(1.250.215,39)	(366.766,60)
Outras deduções das Contraprestações	(1.676,99)	(497,95)
Provisão de Insuficiência de Contraprestação - PIC	(1.183.791,12)	(475.275,29)
Tributos diretos Operação de Assistência à Saúde	(686.204,88)	(748.510,12)
	65.777.379,08	33.938.736,26

No exercício de 2024, registrou-se a adesão de novos beneficiários ao plano de saúde, o que resultou em aumento da receita nos planos coletivo por adesão e coletivo empresarial. A carteira de planos individuais não foi foco das ações comerciais, o que explica a ausência de crescimento nesse segmento.

A Provisão para insuficiência de contraprestação em 2024 apresentou um aumento, em decorrência do incremento das receitas

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

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)**

	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
	2024	2023
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR		
1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	1.250.215,39	318.752,66
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	92.866,86	9.513,11
1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		
1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.157.348,53	309.239,55
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	1.250.215,39	318.752,66

	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
	2024	2023
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA		
1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	-	48.013,94
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
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

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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)

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 574/2023). Os valores estão evidenciados no quadro comparativo abaixo.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
4111 Eventos Indenizáveis Médico-Hospitalar	67.335.248,43	24.311.442,75
4112 Eventos Indenizáveis Odontológicos	84.313,96	28.758,03
4141 PEONA	5.522.970,45	1.603.786,36
4142 PEONA SUS	(989,91)	60.902,08
	<u>72.941.542,93</u>	<u>26.004.889,22</u>

Apurou-se um aumento significativo no valor dos eventos indenizáveis, especialmente, a partir do segundo semestre do exercício. Alguns fatores contribuíram, em conjunto, para esta situação, dentre elas, destacamos:

- 1) Rápido crescimento da carteira de beneficiários:
 - a) De jan/23 para jan/24 houve um acréscimo superior a 80% no número de beneficiários em nossos planos de saúde;
 - b) Fazendo a segregação por cobertura assistencial, nos planos com cobertura global (ambulatorial + hospitalar) o crescimento foi aproximadamente 130%;
- 2) Grande número de beneficiários finalizando o prazo de cumprimento de carência no mesmo período;
- 3) Incidência de uma série de eventos de custo elevado, com internações de longa duração, inclusive em UTI, assim como, tratamentos oncológicos;
- 4) Destacamos que no terceiro trimestre de 2024 a incidência de eventos hospitalares foi 163% superior ao mesmo período do ano anterior;

Tais circunstâncias indicaram a necessidade de ação decisiva pela gestão, que estabeleceu um plano de recuperação que está em pleno curso.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)****21. Despesas administrativas**

Despesas Administrativas		2024	2023
Despesas com pessoal próprio	(a)	7.513.118,76	6.396.290,92
Despesas com serviços de terceiros	(b)	2.659.402,47	2.471.968,52
Despesas com localização e funcionamento	(c)	2.508.491,42	2.715.597,70
Despesas com publicidade e propaganda		115.068,46	82.981,78
Despesas com tributos	(d)	86.637,66	75.746,55
Despesas com Multas Administrativas	(e)	6.000,00	12.000,00
Despesas administrativas diversas	(f)	77.591,37	128.891,40
		12.966.310,14	11.883.476,87

- 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 2024 aumentou com relação ao ano de 2023, os tributos são IPTU, IPVA e outros impostos municipais e estaduais.
- e) Multas administrativas, são as impostas pela ANS, relativos a algum descumprimento de normativo, como negativas de atendimentos.
- f) No exercício de 2024, a conta de despesas administrativas diversas reduziu em relação a 2023. Foi realizado um treinamento com a equipe responsável pelos lançamentos, visando a alocação mais específica das despesas administrativas.

22. Despesa de Comercialização

Em 2024, a Sulmed registrou um aumento no número de beneficiários, resultado direto de seu planejamento comercial, o que impactou de forma significativa as despesas com comercialização. Vale ressaltar que o diferimento do ano anterior também contribuiu para esse crescimento expressivo nas despesas.

	2024	2023
Despesa de Comercialização	5.384.160,42	1.376.863,69

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)****23. Resultado de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas ao Plano de Saúde**

	2024	2023
Receitas com Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionadas a PLS	3.347.595,06	2.946.184,00
(-) Tributos Diretos de Outra Atividades de Assist. à Saúde	(112.162,34)	(168.446,72)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com PLS	(3.382.835,82)	(2.840.033,60)
	(147.403,10)	(62.296,32)

24. Resultado financeiro

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

	2024	2023
Receitas financeiras		
Receitas de aplicações financeiras	1.328.612,19	1.267.403,24
Receitas Recebimentos em Atraso	180.739,71	77.909,51
Descontos Obtidos	2.488,57	9.145,08
Receitas com Créditos Tributários	85.904,57	24.841,36
Outras receitas	15.950,00	-
	1.613.695,04	1.379.299,19
Despesas financeiras		
Desconto Concedido	(279,46)	(105,46)
Multa Juros - Pagamento em atraso	(10.735,67)	(1.923,64)
IOF	(3.849,13)	(4.411,31)
Atualização Juros - Processos Judiciais	(33.350,40)	(318.752,31)
Atualização Processo Salute	(327.795,56)	(319.916,96)
Despesas Financeiras - Arrendamentos	(274.609,75)	(391.897,63)
Despesas Bancárias	(93.191,18)	(42.484,20)
	(743.811,15)	(1.079.491,51)
	869.883,89	299.807,68

Os rendimentos de aplicações financeiras no ano de 2024 foram maiores que em relação ao ano de 2023, devido a novas aplicações que ocorreram durante o ano e ao aumento da taxa de juros em 2024.

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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)****25. 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.

	2024	2023
Resultado do Exercício	(25.497.456,49)	(5.395.020,81)
Ajustes para reconciliar o superávit/déficit líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Depreciações e Amortizações	1.677.180,06	1.694.135,48
Provisões Técnicas	6.996.347,49	2.139.943,15
Provisão (reversão) de contingências	295.701,26	560.284,83
Receita Líquida de Imov Dest à Renda	-	16.000,00
Provisão para Perdas sobre Créditos	191.057,50	471.410,11
Resultado do Exercício Ajustado	(16.337.170,18)	(513.247,24)
Variação Ativa e Passiva Operacional		
Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante	(12.028.799,14)	(4.248.818,74)
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	1.040.890,96	(383.312,07)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(27.325.078,36)	(5.145.378,05)

26. 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.

26.1. 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.

26.1.1. Fatores de Riscos

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

- a) 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

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)**

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 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.

Outros passivos financeiros	2024	Retificação 2023	2023
Passivos conforme balanço patrimonial			
Eventos a Liquidar	3.201.109,00	1.042.973,92	5.299.689,70
Fornecedores de bens e serviços	7.521.172,87	8.406.741,13	8.406.741,13
Total	10.722.281,87	9.449.715,05	13.706.430,83

27. 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.

28. 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

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 (Em Reais)

atividades respeitadas as características e estruturas estabelecidas no contrato social e normas internas da Empresa.

29. 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 2024 com vigência até 15 de março de 2025 e com um limite máximo de garantia de R\$ 7.625.000,00.

30. 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:

	2024	2023
Receita	423.938,43	311.208,36
Receita de PCMSO - Partes Relacionadas	423.938,43	311.208,36
Despesa	(908.571,29)	(518.228,46)
Eventos Conhecidos - Partes Relacionadas	(908.088,85)	(515.143,84)
Despesas c/ Prestação de Serviço	(482,44)	(3.084,62)
Resultado	(484.632,86)	(207.020,10)

ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
3

Assinado de forma digital por
ALEXANDRE BRAUNER
SALGADO:80493084053
Dados: 2025.01.30 15:40:15
-03'00'

Alexandre Brauner Salgado
Administrador
CPF.: 804.930.840-53



Documento assinado digitalmente
JOAO PEDRO BUENO TELLES
Data: 30/01/2025 20:47:04-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

João Pedro Telles
Diretor
CPF.: 801.285.130-04

SULMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024
(Em Reais)**

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

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