

**NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS
PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**

Curitiba – PR.

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Curitiba - PR

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

ATIVO

		<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
		<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>45.991.916,12</u>	<u>38.448.827,28</u>	<u>46.065.760,14</u>	<u>38.472.080,23</u>
Disponível	3	<u>1.207.108,73</u>	<u>27.851,14</u>	<u>1.210.973,78</u>	<u>46.624,22</u>
Realizável		<u>44.784.807,39</u>	<u>38.420.976,14</u>	<u>44.854.786,36</u>	<u>38.425.456,01</u>
Aplicações Financeiras	4	29.041.563,27	24.212.397,99	29.041.563,27	24.212.397,99
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		18.888.312,64	17.305.068,06	18.888.312,64	17.305.068,06
Aplicações Livres		10.153.250,63	6.907.329,93	10.153.250,63	6.907.329,93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.784.356,19	5.485.908,10	6.784.356,19	5.485.908,10
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.296.695,34	3.423.401,10	4.296.695,34	3.423.401,10
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.346.270,97	1.884.642,59	2.346.270,97	1.884.642,59
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	60.728,98	-	60.728,98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		141.389,88	117.135,43	141.389,88	117.135,43
Créditos Tributários e Previdenciários	6	217.441,76	767.967,28	227.420,73	772.447,15
Bens e Títulos a Receber	7	8.372.548,58	7.585.726,71	8.432.548,58	7.585.726,71
Despesas Antecipadas	8	368.897,59	368.976,06	368.897,59	368.976,06
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>71.861.533,48</u>	<u>68.119.216,84</u>	<u>80.640.581,85</u>	<u>77.217.864,24</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>33.973.716,42</u>	<u>31.751.988,99</u>	<u>34.255.456,08</u>	<u>32.008.037,12</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.937.187,79	3.761.206,46	3.937.187,79	3.761.206,46
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	30.036.528,63	27.990.782,53	30.036.528,63	27.990.782,53
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	-	-	281.739,66	256.048,13
Investimentos	12	<u>11.113.656,79</u>	<u>11.053.287,37</u>	<u>140.516,90</u>	<u>114.321,96</u>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		11.113.656,79	11.053.287,37	140.516,90	114.321,96
Participações em Outras Sociedades		11.113.656,79	11.053.287,37	140.516,90	114.321,96
Imobilizado	13	<u>25.239.970,23</u>	<u>23.053.408,28</u>	<u>44.710.418,83</u>	<u>42.834.972,96</u>
Imóveis de Uso Próprio		14.696.449,42	13.216.435,55	14.696.449,42	13.216.435,55
Imóveis - Hospitalares		13.154.687,52	11.841.350,65	13.154.687,52	11.841.350,65
Imóveis - Não Hospitalares		1.541.761,90	1.375.084,90	1.541.761,90	1.375.084,90
Imobilizado de Uso Próprio		5.917.307,94	6.062.201,61	5.917.307,94	6.062.201,61
Hospitalares		4.079.068,79	4.340.305,61	4.079.068,79	4.340.305,61
Não Hospitalares		1.838.239,15	1.721.896,00	1.838.239,15	1.721.896,00
Outras Imobilizações		4.626.212,87	3.774.771,12	24.096.661,47	23.556.335,80
Intangível	13	<u>1.534.190,04</u>	<u>2.260.532,20</u>	<u>1.534.190,04</u>	<u>2.260.532,20</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>117.853.449,60</u>	<u>106.568.044,12</u>	<u>126.706.341,99</u>	<u>115.689.944,47</u>

NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Curitiba - PR

**BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

PASSIVO

		<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
		<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>45.514.276,94</u>	<u>38.336.582,82</u>	<u>48.045.767,90</u>	<u>39.524.809,13</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	<u>32.992.781,56</u>	<u>26.637.991,78</u>	<u>32.992.781,56</u>	<u>26.637.991,78</u>
Provisões de Contraprestações		<u>8.343.674,13</u>	<u>6.637.339,38</u>	<u>8.343.674,13</u>	<u>6.637.339,38</u>
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		8.343.674,13	6.637.339,38	8.343.674,13	6.637.339,38
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		4.402.708,06	4.089.711,74	4.402.708,06	4.089.711,74
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serv. Assist.		7.675.479,26	4.365.334,56	7.675.479,26	4.365.334,56
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		12.570.920,11	11.545.606,10	12.570.920,11	11.545.606,10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>869.720,56</u>	<u>765.006,69</u>	<u>869.720,56</u>	<u>765.006,69</u>
Contraprestações a Restituir		21.458,61	28.368,44	21.458,61	28.368,44
Receita Antecipada de Contraprestações		848.261,95	736.638,25	848.261,95	736.638,25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.785.355,47	1.956.950,11	1.801.434,41	1.981.687,14
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	17.018,77	309.576,93	2.532.430,79	1.473.066,21
Débitos Diversos	17	9.849.400,58	8.667.057,31	9.849.400,58	8.667.057,31
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>39.407.464,61</u>	<u>37.405.191,87</u>	<u>44.156.351,19</u>	<u>43.774.892,97</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	<u>1.888.934,13</u>	<u>2.308.334,22</u>	<u>1.888.934,13</u>	<u>2.308.334,22</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		<u>1.888.934,13</u>	<u>2.308.334,22</u>	<u>1.888.934,13</u>	<u>2.308.334,22</u>
Provisões		<u>30.082.935,67</u>	<u>27.885.741,40</u>	<u>30.082.935,67</u>	<u>27.885.741,40</u>
Provisões para Ações Judiciais	18	30.082.935,67	27.885.741,40	30.082.935,67	27.885.741,40
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	7.014.319,79	6.311.948,03	11.763.206,37	12.681.649,13
Débitos Diversos	17	421.275,02	899.168,22	421.275,02	899.168,22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>32.931.708,05</u>	<u>30.826.269,43</u>	<u>34.504.222,90</u>	<u>32.390.242,37</u>
Capital Social	20	1.215.500,00	1.215.500,00	2.737.974,56	2.737.974,56
Reservas		<u>11.743.215,91</u>	<u>11.743.215,91</u>	<u>11.743.215,91</u>	<u>11.743.215,91</u>
Reservas de Capital		6.033,09	6.033,09	6.033,09	6.033,09
Reservas de Lucros		11.737.182,82	11.737.182,82	11.737.182,82	11.737.182,82
Lucros Acumulados		19.972.992,14	17.867.553,52	20.023.032,43	17.909.051,90
TOTAL DO PASSIVO		<u>117.853.449,60</u>	<u>106.568.044,12</u>	<u>126.706.341,99</u>	<u>115.689.944,47</u>

NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Curitiba - PR

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
				Reclassificado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>254.883.026,01</u>	<u>220.300.726,71</u>	<u>254.883.026,01</u>	<u>220.300.726,71</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	259.403.074,41	227.172.357,56	259.403.074,41	227.172.357,56
Contraprestações Líquidas	259.403.074,41	227.172.357,56	259.403.074,41	227.172.357,56
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora	(4.520.048,40)	(6.871.630,85)	(4.520.048,40)	(6.871.630,85)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(206.047.227,87)</u>	<u>(180.313.469,55)</u>	<u>(204.955.227,87)</u>	<u>(179.221.469,55)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(205.021.913,86)	(177.992.181,95)	(203.929.913,86)	(176.900.181,95)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.025.314,01)	(2.321.287,60)	(1.025.314,01)	(2.321.287,60)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>48.835.798,14</u>	<u>39.987.257,16</u>	<u>49.927.798,14</u>	<u>41.079.257,16</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	463.455,39	146.800,12	463.455,39	146.800,12
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	<u>1.064.993,78</u>	<u>692.451,76</u>	<u>1.877.421,31</u>	<u>1.728.005,92</u>
Outras Receitas Operacionais	1.064.993,78	692.451,76	1.877.421,31	1.728.005,92
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21 <u>(3.810.330,89)</u>	<u>(4.411.923,27)</u>	<u>(3.810.330,89)</u>	<u>(4.411.923,27)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.026.007,19)	(81.746,68)	(1.026.007,19)	(81.746,68)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(187.025,94)	(879.821,51)	(187.025,94)	(879.821,51)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.597.297,76)	(3.450.355,08)	(2.597.297,76)	(3.450.355,08)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora	(1.472.912,22)	(1.089.547,63)	(1.472.912,22)	(1.089.547,63)
RESULTADO BRUTO	<u>45.081.004,20</u>	<u>35.325.038,14</u>	<u>46.985.431,73</u>	<u>37.452.592,30</u>
Despesas de Comercialização	(6.780.759,90)	(5.529.903,40)	(6.780.759,90)	(5.529.903,40)
Despesas Administrativas	22 (36.193.090,62)	(33.252.523,47)	(36.705.714,06)	(33.615.983,71)
Resultado Financeiro Líquido	<u>736.606,16</u>	<u>4.213.004,19</u>	<u>(527.529,15)</u>	<u>2.585.414,70</u>
Receitas Financeiras	6.580.857,03	10.519.354,81	6.760.649,64	10.744.901,70
Despesas Financeiras	(5.844.250,87)	(6.306.350,62)	(7.288.178,79)	(8.159.487,00)
Resultado Patrimonial	<u>160.193,52</u>	<u>(68.569,90)</u>	<u>99.824,10</u>	<u>59.138,56</u>
Receitas Patrimoniais	288.176,59	61.677,75	101.806,07	61.677,75
Despesas Patrimoniais	(127.983,07)	(130.247,65)	(1.981,97)	(2.539,19)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>3.003.953,36</u>	<u>687.045,56</u>	<u>3.071.252,72</u>	<u>951.258,45</u>
Imposto de Renda	(428.346,10)	(16.723,95)	(466.810,07)	(169.376,20)
Contribuição Social	(170.168,64)	(10.452,47)	(190.462,12)	(74.047,19)
RESULTADO DO EXERCÍCIO	<u>2.405.438,62</u>	<u>659.869,14</u>	<u>2.413.980,53</u>	<u>707.835,06</u>

NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Curitiba - PR****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado do Exercício	<u>2.405.438,62</u>	<u>659.869,14</u>	<u>2.413.980,53</u>	<u>707.835,06</u>
Outros Resultados Abrangentes	=	=	=	<u>(6.545,79)</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>2.405.438,62</u>	<u>659.869,14</u>	<u>2.413.980,53</u>	<u>701.289,27</u>

NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Curitiba - PR

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

Discriminação	CONTROLADORA					CONSOLIDADO				
	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Totais	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Totais
SALDOS EM 31/DEZ./2022	1.215.500,00	6.033,09	11.737.182,82	17.407.684,38	30.366.400,29	1.217.500,00	6.033,09	11.737.182,82	17.407.762,63	30.368.478,54
Incorporação de Capital						1.520.474,56				1.520.474,56
Ajuste de Exercícios Anteriores.	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.545,79)	(6.545,79)
Resultado do Exercício	-	-	-	659.869,14	659.869,14	-	-	-	707.835,06	707.835,06
Distribuição de Lucros	-	-	-	(200.000,00)	(200.000,00)	-	-	-	(200.000,00)	(200.000,00)
SALDOS EM 31/DEZ./2023	1.215.500,00	6.033,09	11.737.182,82	17.867.553,52	30.826.269,43	2.737.974,56	6.033,09	11.737.182,82	17.909.051,90	32.390.242,37
Incorporação de Capital										-
Ajuste de Exercícios Anteriores.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício	-	-	-	2.405.438,62	2.405.438,62	-	-	-	2.413.980,53	2.413.980,53
Distribuição de Lucros	-	-	-	(300.000,00)	(300.000,00)	-	-	-	(300.000,00)	(300.000,00)
SALDOS EM 31/DEZ./2024	1.215.500,00	6.033,09	11.737.182,82	19.972.992,14	32.931.708,05	2.737.974,56	6.033,09	11.737.182,82	20.023.032,43	34.504.222,90

NOSSA SAÚDE OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Curitiba - PR

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>				
Recebimentos de Plano Saúde	272.286.544,26	234.895.237,77	272.286.544,26	234.895.237,77
Resgate de Aplicações Financeiras	24.307.402,39	13.219.256,72	24.310.402,39	13.231.314,06
Outros Recebimentos Operacionais	652.978,98	565.309,26	2.700.038,78	2.773.460,94
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(207.067.927,95)	(168.412.779,74)	(207.158.031,10)	(168.440.813,55)
Pagamentos de Comissões	(3.028.502,85)	(2.613.768,60)	(3.028.502,85)	(2.613.768,60)
Pagamentos de Pessoal	(24.747.655,90)	(19.138.102,27)	(24.747.655,90)	(19.138.102,27)
Pagamentos de Pró-Labore	(189.991,20)	(189.991,20)	(189.991,20)	(189.991,20)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.966.214,45)	(20.557.168,72)	(1.966.214,45)	(20.557.168,72)
Pagamentos de Tributos	(15.478.125,36)	(11.503.094,56)	(15.730.998,03)	(11.775.202,02)
Pagamento de Contingências (cíveis/trabalhistas/tributária)	(1.888.630,90)	(3.905.255,97)	(1.888.630,90)	(3.905.255,97)
Pagamento de Aluguel	(3.871.747,42)	(3.324.723,62)	(3.871.747,42)	(3.324.723,62)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(340.054,73)	(243.184,51)	(340.054,73)	(243.184,51)
Aplicações Financeiras	(27.821.748,05)	(12.818.644,52)	(27.821.748,05)	(12.818.644,52)
Outros Recebimentos	-	-	1.089.219,12	790.000,00
Outros Pagamentos Operacionais	(2.865.315,31)	(4.300.474,86)	(3.059.340,07)	(4.596.941,22)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>7.981.011,51</u>	<u>1.672.615,18</u>	<u>10.583.289,85</u>	<u>4.086.216,57</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>				
Outros Recebimentos de Investimento	47.708,31	62.629,48	47.708,31	62.629,48
Pagamento de aquisição imobilizado - Hosp	(3.601.634,12)	(947.301,29)	(3.601.634,12)	(947.301,29)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - Outros	(1.371.970,64)	(1.570.000,12)	(1.371.970,64)	(1.912.091,56)
Outros Pagamentos de Investimento	(469.228,56)	(821.149,98)	(469.228,56)	(821.583,98)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	=	=	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(5.395.125,01)</u>	<u>(3.275.821,91)</u>	<u>(5.395.125,01)</u>	<u>(3.618.347,35)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>				
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	4.000.000,00	4.000.000,00	4.073.622,12	4.573.809,43
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	5.029.871,95	-	5.029.871,95
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos / Leasing	(257.026,87)	(256.926,30)	(1.420.516,15)	(2.157.394,63)
Pagamento / Amortização de Empréstimos / Financiamentos	(3.806.602,04)	(7.788.666,70)	(5.333.921,25)	(8.633.740,97)
Pagamento JCP / Dividendos	(1.343.000,00)	(1.424.000,00)	(1.343.000,00)	(1.424.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(1.406.628,91)</u>	<u>(439.721,05)</u>	<u>(4.023.815,28)</u>	<u>(2.611.454,22)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>1.179.257,59</u>	<u>(2.042.927,78)</u>	<u>1.164.349,56</u>	<u>(2.143.585,00)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>1.179.257,59</u>	<u>(2.042.927,78)</u>	<u>1.164.349,56</u>	<u>(2.143.585,00)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	27.851,14	2.070.778,92	46.624,22	2.190.209,22
CAIXA - Saldo Final	1.207.108,73	27.851,14	1.210.973,78	46.624,22
Ativos Livres no Início do Período	6.935.181,07	8.967.498,89	6.953.954,15	9.086.929,19
Ativos Livres no Final do Período	<u>11.360.359,36</u>	<u>6.935.181,07</u>	<u>11.364.224,41</u>	<u>6.953.954,15</u>
AUMENTO NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES	<u>4.425.178,29</u>	<u>(2.032.317,82)</u>	<u>4.410.270,26</u>	<u>(2.132.975,04)</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
(Em Reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como operadora de plano de saúde e na prestação de serviços de assistência médica.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2024 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e alterações, nas normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A demonstração dos fluxos de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 28.

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos;
- b) Custo:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão. Os eventos indenizáveis ocorridos em nossa rede própria são apurados com base em critério de rateio verificável. A operadora não efetua compartilhamento de riscos com outras operadoras de forma continuada.

2.2.2 Critérios de Consolidação

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis da controladora Nossa Saúde Operadora de Planos Privados de Assistência à Saúde Ltda e de sua controlada “C&S Administração e Participações Ltda”.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos ativo, do passivo, de receita e de despesas dessas empresas, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC nº 36 e NBC-TG nº 36, com as seguintes eliminações:

- Participação no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as empresas;
- Saldos de contas correntes e outros saldos mantidos entre as empresas;
- Valores de faturamentos entre as empresas.

2.2.3 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.4 Disponível

Incluem caixa, saldos positivos em bancos conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

2.2.5 Aplicações Financeiras

Registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo classificados como disponível para a venda, os quais são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos.

2.2.6 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição da provisão para perdas sobre créditos para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.7 Investimentos

São representados pela titularidade em empresa, que é avaliada pelo método da equivalência patrimonial e reconhecida no resultado do exercício como receita patrimonial.

2.2.8 Imobilizado

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

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização.

2.2.10 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

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

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.11 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 574/23.

- a) A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, e os Eventos a Liquidar ao SUS são contabilizados com base nos valores extraídos do site da ANS utilizando os relatórios disponíveis para compor e atualizar os Registros Auxiliares pertinentes;

- b) A PEONA é para fazer frente aos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base na metodologia própria atuária;
- c) A PPCNG é constituída diariamente a partir de 01/jan./2013, a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

2.2.12 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

2.2.13 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

A Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda Pessoa Jurídica à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% sobre a parcela excedente a R\$ 240.000,00 (duzentos e quarenta mil reais) do lucro real anual, 0,65% de PIS, 4% de COFINS e 4% de ISS no município de Curitiba-PR, 2% no município de São José dos Pinhais-PR e 2,5% de ISS no município de Apucarana-PR sobre as bases de cálculo na forma que dispõe a legislação vigente.

2.2.14 Provisão para Férias e Encargos

Foi constituída provisão para férias para cobertura prevista das obrigações relativas a férias vencidas e proporcionais com os respectivos encargos, apropriados até a data do balanço.

2.2.15 Passivos Contingentes

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas, não são provisionados nem divulgados.

3. DISPONÍVEL

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Caixa	5.170,30	9.116,83	9.035,35	9.116,83
Bancos conta movimento	752.689,91	10.068,79	752.689,91	28.841,87
Aplicações de Liquidez Imediata	449.248,52	8.665,52	449.248,52	8.665,52
Total	1.207.108,73	27.851,14	1.210.973,78	46.624,22

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O saldo deste grupo refere-se a títulos de fundo de investimentos, os mesmos são atualizados de acordo com os índices pactuados com as instituições financeiras. Os recursos vinculados às provisões técnicas referem-se às garantias financeiras exigidas pela ANS.

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
SICREDI Firf Soberano	8.023.901,66	-	8.023.901,66	-
Unicred Somma ANS FI Renda Fixa	2.418.002,78	2.195.941,90	2.418.002,78	2.195.941,90
XP ANS FIRF CP	2.564.931,76	2.329.367,32	2.564.931,76	2.329.367,32
Itaú Institucional Saúde RF FI	0	7.382.394,01	0	7.382.394,01
Caixa FI Saúde Suplementar ANS	112.864,65	103.621,81	112.864,65	103.621,81
Santander FI Saúde Suplementar ANS	2.605.406,41	2.392.875,03	2.605.406,41	2.392.875,03
HSBC FI RF ANS / Bradesco H FI RF ANS	3.163.205,38	2.900.867,99	3.163.205,38	2.900.867,99
Aplicações Garantidoras Prov. Técnicas	18.888.312,64	17.305.068,06	18.888.312,64	17.305.068,06
Aplicação - Sicredinvest Exclusiv	3.066.857,77	-	3.066.857,77	-
Aplicação CTM Hedge II LP Prof Espec	249.469,38	238.718,5	249.469,38	238.718,5
Aplicação 9782 - CTM ESTRATEGIA	147.904,84	396.204,18	147.904,84	396.204,18
Aplicação 9891 - CTM HEDGE FIM – LP	114.304,00	256.267,04	114.304,00	256.267,04
Aplicação XP Crédito Estruturado	234.959,03	216.351,34	234.959,03	216.351,34
Aplicação XP Gap Absoluto Fic Fim	89.514,70	98.567,95	89.514,70	98.567,95
Aplicação XP G. Macro Advisory Fic Fim	105.154,77	98.853,14	105.154,77	98.853,14
Aplicação Safra BDR SAF BDR-I FIC F	1.160,58	764,13	1.160,58	764,13
Aplicação Safra GPJ SAF GALILEO PJ	1.171.708,55	1.100.395,49	1.171.708,55	1.100.395,49
Aplicação Safra JSS SAF KEPLER EQUI	1.170.776,09	1.099.663,54	1.170.776,09	1.099.663,54
Aplicação Safra QAT MAXWELL MAC	1.170.791,86	1.018.612,24	1.170.791,86	1.018.612,24
Aplicação Safra SCM SAF CAP MKT FI	2.351.643,79	2.150.600,74	2.351.643,79	2.150.600,74
Aplicação - CTM ESTRATEGIA II FIF	279.005,27	232.331,64	279.005,27	232.331,64
Aplicações Livres	10.153.250,63	6.907.329,93	10.153.250,63	6.907.329,93
Total	29.041.563,27	24.212.397,99	29.041.563,27	24.212.397,99

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Planos Individuais / Coletivos	6.300.902,02	6.119.411,82	6.300.902,02	6.119.411,82
Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.004.206,68)	(2.696.010,72)	(2.004.206,68)	(2.696.010,72)
Participação de Beneficiários a Receber	2.346.270,97	1.884.642,59	2.346.270,97	1.884.642,59
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	60.728,98	0	60.728,98
Outros Créditos	141.389,88	117.135,43	141.389,88	117.135,43
Total	6.784.356,19	5.485.908,10	6.784.356,19	5.485.908,10

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS – Curto Prazo

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Imposto de Renda	163.631,87	536.143,56	163.631,87	536.143,56
Contribuição Social	-	126.547,95	0	126.547,95
Crédito Previdenciário	18.588,77	105.275,77	18.588,77	105.275,77
Outros (Federais e ISS)	35.221,12	-	45.200,09	4.479,87
Total	217.441,76	767.967,28	227.420,73	772.447,15

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

O saldo deste grupo refere-se a estoques, adiantamentos diversos e créditos de cartões de crédito a receber:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Estoque	3.562.113,41	3.155.913,47	3.562.113,41	3.155.913,47
Adiantamentos a Funcionários	122.452,50	83.981,10	122.452,50	83.981,10
Adiantamentos a Fornecedores	109.160,59	703.060,91	109.160,59	703.060,91
Adiantamentos a Prestadores	3.790.526,44	2.762.945,61	3.790.526,44	2.762.945,61
Adiantamento de Comissão	329.281,92	409.252,59	329.281,92	409.252,59
Títulos a Receber	459.013,72	470.573,03	519.013,72	470.573,03
Total	8.372.548,58	7.585.726,71	8.432.548,58	7.585.726,71

8. DESPESAS ANTECIPADAS

O saldo deste grupo refere-se a benefícios concedidos aos empregados conforme competência de utilização:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Vale Transporte	36.463,60	50.261,46	36.463,60	50.261,46
Vale Refeição	32.271,06	27.887,56	32.271,06	27.887,56
Vale Alimentação	300.162,93	290.827,04	300.162,93	290.827,04
Total	368.897,59	368.976,06	368.897,59	368.976,06

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS – Longo Prazo

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
ISS - Imposto sobre serviços (a)	3.915.025,00	3.739.043,67	3.915.025,00	3.739.043,67
Crédito Previdência Social	22.162,79	22.162,79	22.162,79	22.162,79
Total	3.937.187,79	3.761.206,46	3.937.187,79	3.761.206,46

(a) ISS - Imposto sobre Serviços – Crédito referente ao êxito na ação movida contra a Prefeitura Municipal de Curitiba, sobre a dedução da base de cálculo do ISS com as

despesas com eventos, ação esta que nos gerou o direito a recuperar o crédito do período quinquenal a propositura da ação.

10. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Depósitos Judiciais Eventos/Sinistros	175.708,43	267.467,48	175.708,43	267.467,48
Depósitos Judiciais – Multas ANS	2.392.153,54	3.897.083,21	2.392.153,54	3.897.083,21
Depósitos Judiciais - ISS Curitiba	25.502.291,62	22.209.159,40	25.502.291,62	22.209.159,40
Depósito Judicial – PIS	785.828,87	712.094,73	785.828,87	712.094,73
Depósito Judicial – COFINS	494.549,33	360.755,87	494.549,33	360.755,87
Depósitos Judiciais – Cíveis	449.065,25	346.982,18	449.065,25	346.982,18
Outros Bloqueios Judiciais	221.230,57	174.861,91	221.230,57	174.861,91
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	15.701,02	22.377,75	15.701,02	22.377,75
Total	30.036.528,63	27.990.782,53	30.036.528,63	27.990.782,53

Devido a discussões judiciais, as contribuições sociais do PIS e da COFINS, assim como o Imposto ISS estão sendo adimplidos através de depósito judicial.

11. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER – Não Circulante

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Outros Créditos a Receber (a)	-	-	281.739,66	256.048,13
Total	-	-	281.739,66	256.048,13

(a) Outros Créditos a Receber - Crédito referente a empréstimo realizado a empresa DUO Administração e Participações Ltda., está demonstrado pelo valor atualizado com acrescido de juros mensais de 0,80% ao mês, aplicado sobre a quantia total emprestada, com vencimento em parcela única para data de 10/out./2028.

A administração considera que não são requeridas garantias para as transações de mútuo com empresas ligadas.

12. INVESTIMENTO

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2023	2023
Participação Societária C&S (i)	11.113.656,79	11.053.287,37	-	-
Conta Capital Sicredi (ii)	-	-	1.762,24	329,86
Conta Capital Unicred (ii)	-	-	138.754,66	113.992,10
Total	11.113.656,79	11.053.287,37	140.516,90	114.321,96

- (i) Refere-se ao investimento realizado na C&S Administração e Participações Ltda, no valor de R\$ 10.760.000,00, com a movimentação a seguir:

	2024
Investimento inicial	10.760.000,00
EQP positiva em 2022	420.995,83
EQP negativa em 2023	(127.708,46)
EQP positiva em 2024	60.369,42
Total	11.113.656,79

- (ii) Refere-se a quota de capital em cooperativa de crédito.

13. IMOBILIZADO / INTANGÍVEL

		Controladora		Exercícios	
				2024	2023
	Taxa Anual de Deprec	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Hospitalar					
Terrenos	-	3.822.680,00	-	3.822.680,00	3.822.680,00
Edifícios	4%	11.556.196,18	(2.224.188,66)	9.332.007,52	8.018.670,65
Instalações	10%	553.906,92	(495.052,88)	58.854,04	80.276,04
Maquinas e Equipamentos	10%	6.604.104,40	(3.047.247,23)	3.556.857,17	3.806.990,8
Equip. de Proc. Dados	10%	432.345,02	(400.523,36)	31.821,66	59.174,19
Móveis e Utensílios	20%	1.132.639,83	(708.724,88)	423.914,95	377.215,87
Veículos CHNS	5%	54.180,00	(46.559,03)	7.620,97	16.648,71
Benf. Imóveis de terceiros	40%	6.159.710,16	(1.533.497,29)	4.626.212,87	3.774.771,12
		30.315.762,51	(8.455.793,33)	21.859.969,18	19.956.427,38
Não Hospitalar					
Terrenos	-	1.170.512,17	-	1.170.512,17	1.170.512,17
Edifícios	4%	815.150,76	(443.901,03)	371.249,73	204.572,73
Instalações	10%	40.763,58	(35.062,16)	5.701,42	6.434,23
Maquinas e Equipamentos	10%	1.585.836,63	(392.567,46)	1.193.269,17	861.317,01
Equip. de Proc. Dados	10%	1.755.039,89	(1.566.619,49)	188.420,40	343.998,17
Móveis e Utensílios	20%	766.908,90	(467.034,36)	299.874,54	291.772,97
Veículos	5%	337.000,00	(186.026,38)	150.973,62	218.373,62
		6.471.211,93	(3.091.210,88)	3.380.001,05	3.096.980,90
Total Imobilizado		36.786.974,44	(11.547.004,21)	25.239.970,23	23.053.408,28
Hospitalar					
Intangível	20%	8.758.663,03	(7.268.365,13)	1.490.297,90	2.252.528,92
Não Hospitalar					
Intangível	20%	480.621,23	(436.729,09)	43.892,14	8.003,28
Total Intangível		9.239.284,26	(7.705.094,22)	1.534.190,04	2.260.232,20

Consolidado

		Exercícios			
		2024		2023	
	Taxa Anual de Deprec	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Hospitalar					
Terrenos	-	3.822.680,00	-	3.822.680,00	3.822.680,00
Edifícios	4%	11.556.196,18	(2.224.188,66)	9.332.007,52	8.018.670,65
Instalações	10%	553.906,92	(495.052,88)	58.854,04	80.276,04
Maquinas e Equipamentos	10%	6.604.104,40	(3.047.247,23)	3.556.857,17	3.806.990,8
Equip. de Proc. Dados	10%	432.345,02	(400.523,36)	31.821,66	59.174,19
Móveis e Utensílios	20%	1.132.639,83	(708.724,88)	423.914,95	377.215,87
Veículos CHNS	5%	54.180,00	(46.559,03)	7.620,97	16.648,71
Benf. Imóveis de terceiros	40%	6.159.710,16	(1.533.497,29)	4.626.212,87	3.774.771,12
		30.315.762,51	(8.455.793,33)	21.859.969,18	19.956.427,38
Não Hospitalar					
Terrenos	-	14.003.817,09	-	14.003.817,09	14.003.817,09
Edifícios	4%	8.593.053,42	(1.584.660,01)	7.008.393,41	7.152.832,49
Instalações	10%	40.763,58	(35.062,16)	5.701,42	6.434,23
Maquinas e Equipamentos	10%	1.585.836,63	(392.567,46)	1.193.269,17	861.317,01
Equip. de Proc. Dados	10%	1.755.039,89	(1.566.619,49)	188.420,40	343.998,17
Móveis e Utensílios	20%	766.908,90	(467.034,36)	299.874,54	291.772,97
Veículos	5%	337.000,00	(186.026,38)	150.973,62	218.373,62
		27.082.419,51	(4.231.969,86)	22.850.449,653	22.878.545,58
Total Imobilizado		57.398.182,02	(12.687.763,19)	44.710.418,83	42.834.972,96
Hospitalar					
Intangível	20%	8.758.663,03	(7.268.365,13)	1.490.297,90	2.252.528,92
Não Hospitalar					
Intangível	20%	480.621,23	(436.729,09)	43.892,14	8.003,28
Total Intangível		9.239.284,26	(7.705.094,22)	1.534.190,04	2.260.532,20

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	8.343.674,13	6.637.339,38	8.343.674,13	6637.339,38
Provisão de eventos a liquidar (ii)	7.675.479,26	4.365.334,56	7.675.479,26	4.365.334,56
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iii)	12.570.920,11	11.545.606,10	12.570.920,11	11.545.606,10
Provisão de eventos a liquidar - SUS (iv)	6.291.642,19	6.398.045,96	6.291.642,19	6.398.045,96

Total	34.881.715,69	28.946.326,00	34.881.715,69	28.946.326,00
Curto Prazo	32.992.781,56	26.637.991,78	32.992.781,56	26.637.991,78
Longo Prazo	1.888.934,13	2.308.334,22	1.888.934,13	2.308.334,22
Total	34.881.715,69	28.946.326,00	34.881.715,69	28.946.326,00

- (i) A PPCNG é constituída diariamente a partir de 01/jan/2013, a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Na Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar da Rede Credenciada, são consideradas as consultas e honorários médicos, exames e terapias e demais dispêndios/despesas assistenciais e foi constituída com base nos valores a pagar decorrentes dos eventos ocorridos e devidamente notificados à Nossa Saúde pelos prestadores até as datas previstas nos cronogramas preestabelecidos para o recebimento das notificações dos eventos;
- (iii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base na metodologia própria atuária; e
- (iv) Provisão para fazer frente ao montante devido de ressarcimento ao SUS, contabilizado conforme informações constantes no sítio da ANS.

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Tributos e Contribuições Curto Prazo				
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-	-	12.721,01
Contribuição Social s/ Lucro Líquido	58.585,75	-	58.585,75	5.299,56
Imposto Sobre Serviços	525,59	366.807,80	525,59	366.807,80
Contribuições Previdenciárias	574.379,50	548.935,69	574.379,50	548.935,69
Fundo de Garantia	139.166,21	152.690,12	139.166,21	152.690,12
COFINS e PIS	327.017,89	192.980,06	327.017,89	199.696,52
Retenções				
IR Retido na Fonte – Funcionários	221.420,57	225.802,68	221.420,57	225.802,68
IR Retido na Fonte – Terceiros	126.480,35	124.952,43	126.480,35	124.952,43
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	7.127,66	7.891,29	7.127,66	7.891,29
Contribuições Previdenciárias Retida na Fonte – Terceiros	21.665,60	19.373,93	21.665,60	19.373,93
Contribuições Sociais Retida na Fonte	278.694,99	289.458,73	278.694,99	289.458,73
Outros	30.291,36	28.057,38	46.370,30	28.057,38
Total	1.785.355,47	1.956.950,11	1.801.434,41	1.981.687,14

16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
CURTO PRAZO				
Empréstimo Banco Sicredi	-	-	1.513.672,90	161.750,16
Empréstimo Banco Santander	-	241.871,95	-	241.871,95
Empréstimo Banco Unicred	102,10	38,30	1.001.841,22	1.001.777,42
Financiamento Itaucard	16.916,67	67.666,68	16.916,67	67.666,68
Total	17.018,77	309.576,93	2.532.430,79	1.473.066,21
LONGO PRAZO				
Empréstimo Banco Sicredi	-	-	-	-
Empréstimo - DUO Adm. Participações	2.112.372,11	4.588.311,47	2.112.372,11	4.588.311,47
Empréstimo – Sampion Corretora de Planos de Saúde	-	-	177.687,72	161.484,57
Empréstimo Banco Unicred	-	-	6.761.739,16	7.763.478,26
Empréstimo - C&S Adm. e Participações Ltda.	4.901.947,68	1.706.719,89	-	-
Financiamento Itaucard	-	16.916,67	-	16.916,67
Total	7.014.319,79	6.311.948,03	11.763.206,37	12.681.649,13

17. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Obrigações com Pessoal	3.619.406,36	3.642.612,31	3.619.406,36	3.642.612,31
Fornecedores	5.947.892,14	4.873.842,42	5.947.892,14	4.873.842,42
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	347,82	3.290,07	347,82	3.290,07
Multas ANS Parceladas	347.957,52	322.180,41	347.957,52	322.180,41
Outros Débitos a Pagar	101.286,25	1.286,25	101.286,25	1.286,25
Aquisição de Carteira de Plano de Assis. à Saúde	253.785,51	723.014,07	253.785,51	723.014,07
Total	10.270.675,60	9.566.225,53	10.270.675,60	9.566.225,53
Curto Prazo	9.849.400,58	8.667.057,31	9.849.400,58	8.667.057,31
Longo Prazo	421.275,02	899.168,22	421.275,02	899.168,22
Total	10.270.675,60	9.566.225,53	10.270.675,60	9.566.225,53

18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

18.1 Contingências com Risco de Perda Provável

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Tributárias (i)	26.783.694,77	23.589.022,52	26.783.694,77	23.589.022,52
Cíveis	882.087,36	374.635,67	882.087,36	374.635,67
Trabalhistas	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
Multas Administrativas ANS	2.392.153,54	3.897.083,21	2.392.153,54	3.897.083,21
Total	30.082.935,67	27.885.741,40	30.082.935,67	27.885.741,40

(i) Referem-se a discussões judiciais, as contribuições sociais do PIS e da COFINS, assim como o Imposto ISS estão sendo adimplidos através de depósito judicial.

18.2 Contingências com Risco de Perda Possível

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Causas Trabalhistas (i)	326.508,69	627.803,01	326.508,69	627.803,01
Causas Cíveis (i)	6.263.603,16	4.794.051,48	6.263.603,16	4.794.051,48
Multas ANS (ii)	2.430.981,60	3.077.408,84	2.430.981,60	3.077.408,84
RESUS	711.425,78	1.399.756,02	711.425,78	1.399.756,02
Total	9.732.519,23	9.899.019,35	9.732.519,23	9.899.019,35

(i) Questionamentos na esfera administrativa; e

(ii) Basicamente, multas ANS, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes

18.3 Contingências Tributária - Risco de Perda Remota

Parecer Jurídico do Risco	Contingência	Depósito Judicial
É remota a possibilidade de reversão da decisão favorável para a operadora, tendo em vista o posicionamento dos tribunais superiores quanto ao tema. Cabe apenas ressaltar que parte dos valores depositados em juízo é de titularidade efetivamente do Município.	25.502.291,62	25.502.291,62
Sentença favorável e repercussão geral no STF sobre o ICMS Aguarda efeitos modulatórios na 1ª Turma do TRF4. No entanto o STJ não entende que possa ser aplicado ao ISS o mesmo raciocínio do ICMS. Existe um Recurso Extra ordinário específico sobre o ISS. Acompanhar decisão.	1.281.403,15	1.280.378,20
Totais	26.783.694,77	26.782.669,82

Por se tratar de obrigação legal, mesmo com a probabilidade de perda remota, todos os tributos estão provisionados no passivo, assim como, estão sendo realizados os depósitos judiciais para a discussão dos mesmos.

19. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

As Declarações de Informações Econômico-Fiscais da Pessoa Jurídica dos últimos cinco anos estão sujeitas a revisão e lançamentos adicionais pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem em aberto para eventual revisão por períodos variáveis de prescrição. A empresa não tem conhecimento de nenhum lançamento complementar que devesse ser efetuado nesta demonstração.

20. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado (R\$ 1.215.500,00 na controladora) e (R\$ 2.737.974,56 no consolidado), está dividido em quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, pertencentes a quotistas domiciliados no País.

20.1 RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

A RN nº 569/2022 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

20.1.1 CAPITAL BASE (CB)

O Capital Base (CB) é determinado através da RN ANS nº 569/2022 consiste na regra de capital que define um montante mínimo a ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O cálculo do CB leva em consideração, além do capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da Nossa Saúde atende ao mínimo estabelecido pela ANS frente ao Capital Base.

20.1.2 CAPITAL BASEADO EM RISCOS (CBR)

O Capital Baseado em Riscos (CBR) refere-se a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), compreendendo os principais riscos envolvidos: de Crédito, de Subscrição, Operacional e de Mercado.

Com a RN ANS nº 569/2022, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra anterior de Margem de Solvência a partir de final de 2022. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da Nossa Saúde atende ao mínimo estabelecido pela ANS frente ao Capital Baseado em Risco.

21. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Despesas Com Cobrança - Creditor	(20.938,40)	(64.958,81)	(20.938,40)	(64.958,81)
Outras Despesas	(684.643,04)	(16.787,87)	(684.643,04)	(16.787,87)
Despesas Com Provisão Para Contingências	(507.451,69)	-	(507.451,69)	-
Despesas com Promoprev	-	(879.821,51)	-	(879.821,51)
PPSC	(2.597.297,76)	(3.450.355,08)	(2.597.297,76)	(3.450.355,08)
Total	(3.810.330,89)	(4.411.923,27)	(3.810.330,89)	(4.411.923,27)

22. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Pessoal	(12.971.373,12)	(13.347.698,30)	(12.971.373,12)	(13.347.698,30)
Serviços de terceiros (i)	(13.092.529,21)	(10.976.000,45)	(13.092.529,21)	(10.976.000,45)
Localização e funcionamento (ii)	(6.216.163,87)	(5.943.847,98)	(6.216.163,87)	(5.943.847,98)
Publicidade e propaganda	(2.508.266,27)	(1.927.065,60)	(2.508.266,27)	(1.927.065,60)
Tributos	(151.841,98)	(188.040,75)	(151.841,98)	(188.040,75)
Multas Administrativas	(167.877,60)	(64.964,22)	(167.877,60)	(64.964,22)
Despesas Judiciais	(403.511,40)	(550.804,40)	(403.511,40)	(550.804,40)
Despesas c/ Confraternização	(398.287,72)	(236.682,28)	(398.287,72)	(236.682,28)
Despesas Diversas	(283.239,45)	(17.419,49)	(795.862,89)	(380.879,73)
Total	(36.193.090,62)	(33.252.523,47)	(36.705.714,06)	(33.615.983,71)

(i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros; e

(ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc.

23. RESULTADO FINANCEIRO LIQUIDO

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Despesas Financeiras				
Perdas com Aplicações Financeiras	(548.043,73)	(909.838,53)	(548.043,73)	(909.838,53)
Descontos Concedidos	(2.024.312,21)	(1.531.886,37)	(2.024.312,21)	(1.531.886,37)
Despesas Financeiras Do				
Ressarcimento Ao Sus	-	(92.988,68)	-	(92.988,68)
Despesas com Financiamentos	(479.708,85)	(866.371,15)	(479.708,85)	(866.371,15)

Outras	(2.792.186,08)	(2.905.265,89)	(4.236.114,00)	(4.758.402,27)
Subtotal	(5.844.250,87)	(6.306.350,62)	(7.288.178,79)	(8.159.487,00)
Receitas Financeiras				
Recebimentos em atraso	1.246.389,77	1.201.892,28	1.246.389,77	1.201.892,28
Aplicações financeiras	2.675.136,02	3.097.900,79	2.675.435,84	3.109.958,13
Atualização Monetária - Crédito Tributários	243.364,19	1.380.389,78	243.364,19	1.380.389,78
Receitas c/ Recuperação Tributárias	1.055.250,70	3.712.665,49	1.055.250,70	3.712.665,49
Atualização Monetária - Depósitos Judiciais	40.948,39	54.732,94	195.867,69	257.500,98
Outras	1.319.767,96	1.071.773,53	1.344.341,01	1.082.495,04
Subtotal	6.580.857,03	10.519.354,81	6.760.649,20	10.744.901,70
Total líquido	736.606,16	4.213.004,19	(527.529,59)	2.585.414,70

24. SEGUROS

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

25. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

(a) Identificação e valorização dos instrumentos financeiros

A operadora opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para o disponível, incluindo aplicações financeiras, prêmios a receber e contas a pagar.

Os valores registrados no ativo e no passivo circulante têm liquidez imediata ou vencimento no curto prazo. Considerando o prazo e as características desses instrumentos, os valores contábeis aproximam-se dos valores justos.

- (b) Disponível Os valores contábeis desses instrumentos financeiros são representados por numerários em caixa e bancos com liquidez imediata e sem perda de valor.
- (c) Concentração de riscos de créditos: As vendas da operadora são administradas através de rigoroso programa de qualificação e concessão de crédito. Os créditos de liquidação duvidosa estão adequadamente cobertos por provisões para fazer face às eventuais perdas na sua realização. Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são pulverizados e não possuem concentração de créditos.
- (d) Créditos e débitos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar: Os valores divulgados no balanço patrimonial em créditos e débitos com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar, aproximam-se de seus valores de mercado, considerados as provisões constituídas e o seu vencimento a curto prazo.
- (e) Os compromissos assumidos pela operadora estão suportados por recursos financeiros disponíveis, portanto não há risco em honrar tais compromissos em decorrência de

descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela administração.

- (f) Risco de mercado/risco com taxa de juros: O risco associado é oriundo da possibilidade da operadora incorrer em perdas por causa de flutuações nas taxas de juros que diminuam as receitas financeiras relativas a aplicações financeiras. A administração monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas.
- (g) Derivativos: Em 2024 e 2023, a operadora não operou com instrumentos financeiros derivativos.

26. PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÃO – PIC e PEONA SUS

De acordo com os cálculos normativos a operadora não tem a necessidade da constituição da Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados do SUS – PEONA SUS foi constituída integralmente de acordo com os valores divulgados e normativas da ANS.

27. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO – TAP

Através da RN 528/22 a ANS passou a exigir o Teste de Adequação de Passivo (TAP) a partir das demonstrações financeiras de 2020. O TAP consiste na estimativa do valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde (apenas em preço preestabelecido), ou seja, o TAP é o teste para mensurar se as receitas dos contratos firmados pela operadora serão suficientes para cobrir as despesas da operadora com seus clientes e seus prestadores de serviços em longo prazo. A operadora não realizou o TAP, pois a exigência da ANS abrangeu apenas as operadoras de planos de saúde de grande porte (acima de 100 mil vidas).

A Nossa Saúde se classifica como operadora de porte médio.

28. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

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

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
Resultado Antes dos Impostos e Participações	3.003.953,36	687.045,56	2.995.117,71	951.258,45
Ajustes p/ Conciliação do Resultado Antes dos Impostos e Participações - geração Caixa Operacionais	8.966.150,27	14.754.083,19	10.773.111,97	17.052.347,16
Provisões Técnicas – PEONA	1.025.314,01	2.321.287,60	1.025.314,01	2.321.287,60
Provisão (Reversão) Contingência	2.197.194,27	5.598.186,49	2.197.194,27	5.598.186,49
Depreciações / Amortização	1.247.634,61	1.483.269,08	1.558.750,69	1.794.385,16
Provisões/Reversão p/Perdas s/ Créditos	2.597.297,76	3.450.355,08	2.597.297,76	3.450.355,08
Receita Imóveis Destinado a Renda	(100.629,81)	(61.677,75)	(100.629,81)	(61.677,75)
Desp. Financeira (JCP)	1.580.000,00	1.224.000,00	1.580.000,00	1.224.000,00
Provisão Juros s/ Emprést. e Financ.	479.708,85	866.371,15	1.915.185,05	2.717.014,61
Resultado Equivalência Patrimonial	(60.369,42)	(127.708,46)	-	-
Outros Ajustes	-	-	-	8.795,97
Resultado Ajustado	11.970.103,63	15.441.128,75	13.768.229,68	18.003.605,61
Imp. de Renda e Contrib. Social Pagos	(111.582,89)	(253.556,84)	(94.205,33)	(460.894,73)
Resultado Ajustado	11.858.520,74	15.187.571,91	13.674.024,35	17.542.710,88
Var. Ativos e Passivos Operacionais	(3.877.509,23)	(13.514.956,73)	(3.090.734,50)	(13.456.494,31)
Variação dos Ativos Circ. e Não Circ.	(10.412.056,89)	(14.227.845,18)	(7.150.211,98)	(13.912.360,39)
Variação dos Passivos Circ. e Não Circ.	6.534.547,66	712.888,45	4.059.477,48	455.866,08
Caixa Líquido das Ativ. Operacionais	7.981.011,51	1.672.615,18	10.583.289,85	4.086.216,57

29. PARTES RELACIONADAS

A Nossa Saúde efetua transações com a empresa controlada C&S Administração e Participações Ltda., essas operações foram praticadas a valores, prazos e encargos usuais de mercado. Segue as operações realizadas em 2024 e 2023:

	2024	2023
Créditos a Receber (i)		
Empréstimos - Mútuo	4.901.947,68	-
Despesa com Aluguel (ii)		
Valor despesas anual de aluguel.	1.092.000,00	1.092.000,00

- (i) Refere-se a empréstimos de Mútuo demonstrado pelo valor original, realizado em 23/11/2022 e 27/12/2024, a vigência do contrato é em parcela única para data de 23/nov./2032 e 27/12/2034.
- (ii) Refere-se a despesas de aluguéis de imóveis.

30. GOVERNANÇA CORPORATIVA

A ANS publicou a RN nº 518/2022, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde, esta implementação será obrigatória a partir de 2023.

O Nossa Saúde analisou as exigências estabelecidas na referida RN, cuja implementação está sendo realizada.

Dulcimar De Conto
Diretora Executiva

Alessandra Azanha Pelegrino
Contadora CRC:053.463/O-0-PR