

PLENA SAÚDE S.A
CNPJ-MF nº. 00.338.763/0001-47
SÃO PAULO – SP

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2024
RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA

SUMÁRIO:

- **Relatório de Revisão dos Auditores Independentes03**

- **Demonstrações Contábeis**

 - Balanço Patrimonial (Ativo)06
 - Balanço Patrimonial (Passivo)07
 - Demonstração do Resultado.....08
 - Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.....09
 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.....10
 - Notas Explicativas.....11



RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores, Administradores e Quotistas da
Plena Saúde S.A.
São Paulo – SP

Relatório sobre as demonstrações contábeis

Revisamos o balanço patrimonial da **Plena Saúde S.A** em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração da **Plena Saúde S.A** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis supramencionadas 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.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre as demonstrações contábeis acima referidas, em linha com os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/22 de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações contábeis (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

Uma revisão de demonstrações contábeis de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas. Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras de revisão limitada encerradas em 30 de junho de 2023, incluídas para fins de comparação foram revisadas por Progress Auditores Independentes, cujo parecer de auditoria foi emitido em 29 de setembro de 2023.

Conforme ofício encaminhado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº.582/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAR/DIOPE em 06 de julho de 2023, que determinou sobre a aprovação do TAEOF – Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras, referente ao processo nº. 33910.004091/2018-86, a Plena Saúde S.A, deverá cumprir em conformidade com a Resolução Normativa nº. 523 de 29 de abril de 2022, a primeira metade do prazo de vigência de 40% (quarenta por cento).

- a) Capital Circulante Líquido negativo de R\$ 25,09 milhões, com Liquidez Corrente de 0,51;
- b) Insuficiência R\$ 7,2 milhões em vínculo, 43,1% do exigido (no 2º trim/2022 era de R\$ 9,9 milhões, 52% do exigido) e insuficiência de R\$ 7,4 milhões em lastro (no 3º trim/2022 era de 10,7 milhões de lastro de Ativos Garantidores, 54% do exigido). Frise-se que a Operadora dispõe de tão somente R\$ 467.095,45 em Aplicações Livres, conta 1222; e
- c) Insuficiência quanto à Margem de Solvência, em R\$ 10,2 milhões (34,7% do exigido).

Considerando o prazo de 20 (meses), correspondente a 40% da primeira metade do prazo de vigência, ou seja, até 06 de março de 2025, seguem descritas as insuficiências nesta data do TAEOF- Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras:

- a) Capital Circulante Líquido negativo de R\$ 27,86 milhões, com Liquidez Corrente de 0,62;



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S

- b) Insuficiência em lastro financeiro de ativos garantidores de R\$ 7,4 milhões em vínculo, 30,8% do exigido
- c) A Margem de Solvência foi extinta e substituída por CBR – Capital Baseado em Risco.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações contábeis não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Plena Saúde S.A** em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS

São Paulo, 27 de setembro de 2024.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325

INACIO PEREIRA DE LIMA
CONTADOR CRC 1SP 185878/O-5
RESPONSÁVEL TÉCNICO

Balço Patrimonial em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)

ATIVO	Nota	30/06/2024	30/06/2023
CIRCULANTE		44.614.035	33.843.477
Disponível	4	81.661	160.524
Realizável		44.532.374	33.682.953
Aplicações financeiras		27.790.530	23.436.286
Aplicações garantidoras a provisões técnicas	5	12.849.733	10.486.624
Aplicações livres	6	14.940.797	12.949.662
Créditos de Operações com Planos de Saúde		6.442.384	532.969
Contraprestação pecuniária a receber	7	6.442.384	532.969
Créd. De Oper. Não Rel. com Planos de Saúde		3.264.697	3.697.967
Créditos a receber de prest. De serviços hosp.		3.264.697	3.697.967
Créditos tributários e previdenciários	8	1.135.998	494.215
Bens e títulos a receber	9	5.594.104	5.475.892
Despesas Antecipadas		304.661	45.624
NÃO CIRCULANTE		105.341.026	90.275.612
Realizável a Longo Prazo			
Depósitos judiciais e fiscais	10	8.044.001	7.027.636
Créditos tributários e diferidos	23	7.178.782	5.791.667
Títulos e créditos a receber		312.386	75.652
Outros créditos a receber e direitos a longo prazo		39.467	1.605.870
Investimentos		-	-
Imobilizado	11	89.568.390	75.510.787
Imóveis			
Imóveis de Uso Próprio		23.233.430	23.793.606
Imobilizado de Uso Próprio			
Imobilizado - não hospitalares		6.974.413	8.686.082
Imobilizado – hospitalares		59.360.547	43.031.099
Intangível	12	198.000	264.000
TOTAL DO ATIVO		149.955.061	124.119.089

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Balço Patrimonial em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)**

<u>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	<u>Nota</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
CIRCULANTE		72.477.070	55.100.448
Provisões técnicas de oper. de assist. à saúde	13	22.899.651	20.599.100
Provisão de Prem. Contr. Não Ganhos PPCNG		5.704.212	4.535.733
Provisão de Eventos a Liquidar SUS		4.473.371	3.325.727
Provisão de Eventos a Liquidar Demais Prestad.		5.189.571	2.789.229
Provisão de Event. Ocor. Não Avisados PEONA		7.532.497	9.948.411
Débitos de operações de assist. à saúde		63.989	124.488
Tributos e encargos sociais a recolher	14	17.059.272	9.169.817
Provisão para ações judiciais		917.443	28.694
Provisão para ações judic. Tributárias		-	-
Provisão para ações judic. Cíveis	16	877.443	28.694
Provisão para ações judic. Trabalhistas		40.000	-
Débitos diversos		17.618.906	14.557.223
Débitos de operações de assist. à saúde não relac		5.797.468	3.757.393
Empréstimos	15	8.120.341	6.863.733
NÃO CIRCULANTE		46.252.744	33.991.244
Provisões técnicas de oper. de assist. à saúde		6.325.976	4.966.329
Provisão para ações judiciais	16	4.286.971	2.111.323
Provisão para ações judic. Tributárias		613.066	613.066
Provisão para ações judic. Cíveis		3.313.031	1.137.383
Provisão para ações judic. Trabalhistas		360.874	360.874
Empréstimos	15	13.575.151	8.297.527
Tributos e encargos a sociais a recolher	14	21.555.072	18.266.065
Débitos diversos		509.574	350.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31.225.247	35.027.397
Capital social	17	37.379.320	37.379.320
Reserva de capital		-	-
Lucros (prejuízos) acumulados		(6.154.073)	(2.351.923)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		149.955.061	124.119.089

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde	18	128.093.136	108.630.396
Receitas com Operações de Assistência à Saúde			
Contraprestações Líquidas		133.576.102	112.962.358
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(5.482.966)	(4.331.962)
Eventos Indenizáveis Líquidos	19	(92.340.563)	(84.432.677)
Eventos Conhecidos ou Avisados	19	(94.957.837)	(83.519.704)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.617.274	(912.973)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		35.752.573	24.197.719
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		5.948.741	4.339.594
Receitas de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos		12.941.659	19.239.383
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(612.103)	(446.420)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(3.380.359)	(2.586.355)
Outras Despesas Oper. De Assist. À Saúde Não Rel. Plan. Saúde		(19.967.916)	(25.688.631)
RESULTADO BRUTO		30.682.595	19.055.290
Despesas de Comercialização		(7.937.564)	(3.957.819)
Despesas Administrativas	20	(22.443.912)	(14.344.297)
Resultado Financeiro Líquido	22	(1.402.210)	(2.573.028)
Receitas Financeiras		2.674.196	2.614.559
Despesas Financeiras		(4.076.406)	(5.187.587)
Resultado Patrimonial		80.000	205.000
Receitas Patrimoniais		80.000	205.000
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.021.091)	(1.614.854)
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	-
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		(1.021.091)	(1.614.854)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2024 e de 2023
(Valores expressos em reais – R\$)

	Capital Social	Reserva de capital	Adiant. Futuro Aum. Capital	Reserva de Lucros	Total
SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2023	36.909.320	-	470.000	(811.710)	36.567.610
Resultado líquido				(1.614.854)	(1.614.854)
Aumento de capital	470.000		(470.000)		-
Aumento capital por reservas					
Retificação de erros de períodos anteriores				74.641	74.641
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2023	37.379.320	-	-	(2.351.923)	35.027.397
SALDO EM 01 DE JULHO DE 2023	37.379.320	-	-	(2.351.923)	35.027.397
Resultado líquido				(2.778.176)	(2.778.176)
Aumento de Capital					
Aumento capital por reservas					
Retificação de erros de períodos anteriores				(2.882)	(2.882)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	37.379.320	-	-	(5.132.981)	32.246.339
SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2024	37.379.320	-	-	(5.132.981)	32.246.339
Resultado líquido				(1.021.091)	(1.021.091)
Aumento de Capital					
Aumento capital por reservas					
Retificação de erros de períodos anteriores					
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024	37.379.320	-	-	(6.154.072)	31.225.248

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

Para os períodos de seis meses findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

(Valores expressos em reais – R\$)

	30/06/2024	30/06/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de plano de saúde	130.756.512,75	113.792.420,70
(+) Resgate de aplicações financeiras	1.848.242,06	370.281,89
(+) Recebimentos de juros de aplicação financeira	1.736.028,65	1.933.395,64
(+) Outros recebimentos operacionais	17.262.917,82	22.366.118,18
(-) Pagamentos a fornecedores/prestadores de serv. a saúde	(77.070.326,87)	(59.045.119,19)
(-) Pagamentos de comissões	(6.987.144,33)	(3.957.819,11)
(-) Pagamentos de pessoal	(19.362.065,41)	(27.153.867,70)
(-) Pagamentos de pró-labore	(80.000,00)	(72.000,00)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros	(3.410.888,58)	(1.257.496,60)
(-) Pagamentos de tributos	(11.382.806,31)	(14.042.943,99)
(-) Pagamentos de processos judiciais (cíveis/trab./fiscais)	(1.398.481,19)	(337.707,73)
(-) Pagamentos de aluguel	(6.037.281,16)	(7.466.452,26)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(899.112,10)	(593.938,90)
(-) Aplicações financeiras	(2.451.733,31)	(1.686.909,74)
(-) Outros pagamentos operacionais	(9.868.480,13)	(14.144.380,38)
Caixa líquido das atividades operacionais	12.655.381,89	8.703.580,81
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado	-	205.000,00
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imob. – Hosp	(4.986.247,84)	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imob. – Outros	-	(2.036.565,45)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(4.986.247,84)	(1.831.565,45)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	-	470.000,00
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	13.903.455,67	25.367.261,50
(-) Pagamento de juros e encargos s/ empréstimos	(3.941.509,57)	(3.157.971,10)
(-) Pagamento de amortização empréstimos/financiamentos	(17.622.092,05)	(29.688.559,30)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(7.660.145,95)	(7.009.268,90)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	8.988,10	(137.253,54)
Caixa – Saldo Inicial	72.672,57	297.777,65
Caixa – Saldo Final	81.660,67	160.524,11

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 (Valores Expressos em Reais – R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Sede da Sociedade tem como objetivo social:

A **PLENA SAÚDE S.A.** (empresa), é uma Sociedade Anônima Fechada, com sede na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo e tem como objeto social a Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, de forma exclusiva, em observância ao artigo 34 da Lei nº. 9.656/98, classificada como medicina de grupo de atenção médico-hospitalar.

Está registrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 34.883-0 e classificada na ANS como Operadora de porte grande por possuir mais de 100.000 beneficiários.

As atividades da Operadora estão concentradas na sua matriz localizada na cidade de São Paulo e em suas filiais localizadas do Estado de São Paulo.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis da Operadora foram preparadas pela administração da empresa de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e compreendem as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Operadora revisa suas estimativas e premissas pelo menos a cada encerramento de exercício.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Foram adotadas as seguintes principais práticas na elaboração das demonstrações contábeis:

a) Reconhecimentos das contraprestações e eventos indenizáveis líquidos

O resultado das operações (receitas e custos) são apurados em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios, observando o seguinte:

- **Contraprestações pecuniárias (receitas):** são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. As Contraprestações líquidas compõem-se das contraprestações deduzidas da variação da provisão técnica e reconhecidas de forma “pro-rata” dia atreladas ao reconhecimento do Passivo Circulante PPCNG-Provisão para Prêmios ou Contribuições Não Ganhas, conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- **Eventos indenizáveis líquidos (custos):** são os serviços prestados pelos profissionais, por hospitais e clínicas conveniadas e são reconhecidas pelo regime de competência, quando do recebimento e análise das notificações da ocorrência dos eventos cobertos (data do aviso), juntamente com a constituição da PEONA - Provisão para Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados.

b) Moeda Funcional e de apresentação das demonstrações contábeis

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são avaliados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Operadora atua (moeda funcional). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$).

c) Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras não vinculadas a provisões técnicas

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa, em sua maioria, são classificadas na categoria “Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

d) Aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas

Essas aplicações financeiras estão vinculadas a ativos garantidores e tem como objetivo o lastro do total das provisões técnicas, e do excedente da dependência operacional, mediante sua vinculação à ANS - Agência Nacional da Saúde Suplementar. As aplicações financeiras estão classificadas no ativo circulante por possuírem prazo mínimo de 180 dias para resgate, contados da data da aplicação e fora do grupo “Caixa e equivalentes de caixa”, por não possuírem previsão de resgate imediato, sem risco significativo de mudança de valor.

e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos destes créditos, em contrapartida à conta de resultado de Contraprestações efetivas (receitas) de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída com base nos valores vencidos há mais de 60 dias (pessoa física) e mais de 90 dias (pessoa jurídica), em função dos créditos em aberto por natureza de beneficiário. A Administração da Operadora revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-lo à evolução de inadimplência de sua carteira.

f) Investimentos

O investimento societário é avaliado pelo método da equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido da investida.

g) Ativos imobilizados

Registrados ao custo de aquisição, formação, adicionados dos juros e demais encargos financeiros incorridos durante desenvolvimento de projetos. A depreciação e amortização são calculadas pelo método linear às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 11, que se aproximam da vida útil econômica dos ativos. O item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

h) Ativos intangíveis

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Intangíveis gerados internamente, excluídos os valores capitalizados de gastos com desenvolvimento de produtos, são reconhecidos no resultado do exercício em que surgiram. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável. Os ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, porém, são submetidos a teste anual de redução do valor recuperável.

i) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) / IAS 36, é efetuada a análise anual do valor de recuperação dos ativos, com a finalidade de: (i) verificar se há indicativo de perda por redução ao valor de

recuperação de ativos; e **(ii)** medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de complementar ou reverter provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor de recuperação de ativos.

Quando essas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Não houve constituição de estimativa para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros em 30 de junho de 2023.

j) Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde

Os eventos a liquidar com operação de assistência à saúde, são registrados no passivo com base no efetivo recebimento das faturas de prestadores de serviços. Também estão incluídos nesta rubrica, outros custos de pessoal e de outras despesas, inclusive parcela destinada à cobertura de valores a pagar por eventos ocorridos até a data do balanço patrimonial.

k) Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG

Contraprestação Não Ganha apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento.

l) 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 Operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Operadora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, os encargos e variações monetárias ou cambiais 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 são prováveis que ocorram nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Empréstimos e financiamentos

São atualizados até a data do balanço pelo indexador determinado em cada contrato. A variação monetária, os juros e os demais encargos são apropriados em despesas financeiras dentro do período de competência.

n) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável. Portanto as

inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos ou débitos tributários diferidos.

o) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros mantidos pela Operadora são classificados sob as seguintes categorias: **(1)** Ativos financeiros ao valor justos por meio do resultado; **(2)** Ativos financeiros mantidos até o vencimento; e **(3)** Empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados.

(1) Ativos financeiros-ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Compreendem numerário em caixa, Saldos positivos em conta movimento e as Aplicações financeiras com liquidez imediata.

(2) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Compreendem especificamente as Aplicações Financeiras Garantidoras a Provisões Técnicas, as quais são: (i) Classificadas desde a data aplicação e a data do resgate no vencimento e (ii) Mensuradas ao custo de aquisição amortizado, acrescido dos rendimentos auferidos de acordo com os prazos e as condições contratuais.

(3) Empréstimos e recebíveis

São incluídos nessa classificação os ativos financeiros não derivativos com recebimentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo.

Passivos Financeiros

Representados por empréstimos e financiamentos bancários, apresentados pelo valor original, acrescido de juros, variações monetárias e cambiais incorridos até as datas das demonstrações contábeis. Esses passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo, líquidos dos custos da transação. Posteriormente, são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, e a despesa financeira é reconhecida com base na remuneração efetiva.

Em 30 de junho de 2024, a Operadora não possuía nenhuma operação em aberto envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

p) Principais julgamentos e estimativas contábeis

A Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas. As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as

estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou, também, em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

q) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 13.1, a Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) retrata garantia de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. Foi calculada através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo Atuário responsável pela nota técnica.

r) Provisão passiva para ações judiciais

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais que representam perdas prováveis e estimadas com um certo grau de segurança. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Administração acredita que essas provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas estão corretamente apresentadas nas demonstrações contábeis.

s) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para perdas na realização de créditos de liquidação duvidosa é constituída com base no critério descrito na Nota Explicativa nº 7.

t) Vida útil dos bens dos ativos imobilizados e intangíveis

A Operadora revisa anualmente a vida útil estimada, valor residual e método de depreciação ou amortização dos bens do imobilizado e intangível no final de cada período.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAXA

	30/06/2024	30/06/2023
Caixa e Bancos	81.661	160.524
Total	81.661	160.524

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS A PROVISÕES TÉCNICAS

	30/06/2024	30/06/2023
Aplicações garantidoras a provisões técnicas	12.849.733	10.486.624
Total	12.849.733	10.486.624

As garantias financeiras são um conjunto de exigências a serem observadas pelas operadoras de planos de saúde, para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. As

regras preveem a observância de Recursos Próprios Mínimos, Dependência Operacional e constituição de Provisões Técnicas.

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES

	30/06/2024	30/06/2023
Aplicações em renda fixa CDB/CDI e Fundos de Invest.	14.940.797	12.949.662
Total	14.940.797	12.949.662

Fundo de investimentos: Os valores das cotas de fundos de investimentos são apurados com base nos valores das cotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos.

Certificados de depósito interbancário: São representados por títulos de emissão das instituições financeiras, que lastreiam as operações do mercado interbancário.

7. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

	30/06/2024	30/06/2023
Planos individual/familiar - pessoa física	6.723.166	2.166.884
Planos coletivos - pessoa jurídica	2.946.262	258.391
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(3.227.044)	(1.892.306)
Total	6.442.384	532.969

A composição das contas a receber por idade de vencimento é a seguinte:

	30/06/2024	30/06/2023
A vencer	1.096.354	-
Vencido até 30 dias	1.714.083	-
Vencido de 31 a 60 dias	999.725	492.181
Vencido de 61 a 90 dias	229.168	265.965
Vencido há mais de 90 dias	2.683.836	1.667.129
Total	6.723.166	2.425.275

Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC), é constituída pelas faturas de beneficiários pessoa física em atraso há mais de 60 dias, e faturas de beneficiários pessoa jurídica em atraso há mais de 90 dias.

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os saldos são compostos por Imposto de Renda e Contribuição Social retidas sobre prestação de serviços, sobre aplicações financeiras e pagamentos antecipados.

	30/06/2024	30/06/2023
IRPJ – Imposto de renda da pessoa jurídica	685.007	459.305
CSLL – Contribuição social sobre o lucro	-	-
Outros impostos e contribuições	450.991	34.910
Total	1.135.998	494.215

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	30/06/2024	30/06/2023
Adiantamentos diversos	1.637.002	1.463.959
Outros títulos a receber	237.544	1.770.110
Estoques	3.719.558	2.241.823
Total	5.594.104	5.475.892

10. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Substancialmente, os depósitos judiciais foram realizados para fins de questionamentos por conta de cobranças efetuados pelo SUS (Sistema Único da Saúde), sendo que tais processos se encontram em andamento e não foram julgados ou transitados. Os valores em garantia vêm sendo atualizados pelo indicador de poupança TR (Taxa Referencial). A Operadora mantém provisionado no passivo circulante e não circulante a totalidade dos eventos conhecidos relacionados ao SUS, conforme nota explicativa n° 13.1.

11. IMOBILIZADO

	Taxa		Depreciação	Imobilizado	Imobilizado
	anual	Custo de	Acumulada	Líquido	Líquido
	deprec.	Aquisição			
Edificações	4%	30.500.729	(7.267.299)	23.233.430	23.793.606
Instalações	10%	942.915	(112.402)	830.513	861.080
Máquinas e equipamentos	10%	49.305.368	(9.015.052)	40.290.316	34.307.155
Equipamentos de informática	20%	4.740.564	(4.634.486)	106.078	1.076.993
Móveis e utensílios	10%	7.263.014	(3.083.247)	4.179.767	4.328.914
Veículos	20%	1.152.212	(1.065.514)	86.698	393.847
Benfeitorias	10%	12.294.794	(2.176.052)	10.118.742	10.749.192
Outras Imobilizações em curso		10.722.846	-	10.722.846	-
Total				89.568.390	75.510.787

Considerando as características e valores dos grupos de ativos, contabilizados na rubrica do imobilizado, a Operadora procedeu à análise do prazo de vida útil-econômica remanescente dos bens do ativo imobilizado.

Movimentação do imobilizado

	30/06/2024	30/06/2023
Saldo inicial	88.075.125	74.716.776
(+) adições	4.986.248	7.283.561
(-) baixas	(1.161.866)	(2.999.948)
(-) depreciações	(2.331.117)	(3.489.602)
(+) ajuste a valor justo	-	-
Saldo	89.568.390	75.510.787

12. INTANGÍVEL

			30/06/2024	30/06/2023
	Taxa anual deprec.	Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Intangível Líquido
Sistema de informação	20%	330.000	(132.000)	198.000
				264.000

Movimentação do intangível

	30/06/2024	30/06/2023
Saldo inicial	231.000	297.000
(+) adições	-	-
(-) baixas	-	-
(-) amortizações	(33.000)	(33.000)
Saldo	198.000	264.000

13. PROVISÕES TÉCNICAS E EVENTOS DE OP. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

13.1. Provisões técnicas

30/06/2024 30/06/2023

Provisões Técnicas

Provisão p/ contraprestações emitidas e não ganhas - PPCNG (i)	5.704.212	4.535.733
Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS (ii)	4.473.371	3.325.727
Provisão de eventos e sinistros a liquidar - REDE CREDENCIADA (iii)	5.189.571	2.789.229
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	7.532.497	9.948.411
Total de provisões técnicas - passivo circulante	22.899.651	20.599.100

30/06/2024 30/06/2023

Provisões Técnicas

Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS (ii)	6.325.976	4.966.329
Total de provisões técnicas - passivo não circulante	6.325.976	4.966.329

(i) **Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG:** Conforme normas da ANS, referem-se as contraprestações provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde que são contempladas as parcelas da (PPCNG) de forma “pró-rata-die” e são apuradas as parcelas de prêmios ou contribuições não ganhas, em contrapartida as receitas de contraprestações são reconhecidas no período de vigência contratual.

(ii) **Provisão de eventos a liquidar para o SUS –** o ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. Sua composição é a seguinte:

Data Base	Classificado	ABI x %HC	Débitos Pendentes	Débitos Parcelados	TOTAL
jun/24	Passivo circ.	1.281.018	1.522.820	1.669.533	4.473.371
jun/24	Pas. Não circ.		3.428.810	2.897.166	6.325.976
jun/23	Passivo circ.	1.141.052	1.115.915	1.068.760	3.325.727
jun/23	Pas. Não circ.		3.854.098	1.112.231	4.966.329

(iii) Provisão de Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde – representa os eventos indenizáveis decorrente de contas médicas ou de avisos de prestações de serviços apresentados à Operadora.

(iv) Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Estimada para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data do Balanço. A Operadora reconhece essa provisão através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo atuário responsável pela nota técnica.

13.2. Ativos garantidores (vinculados e lastreados às provisões técnicas e operações médico-hospitalares)

	30/06/2024	30/06/2023
Ativos garantidores vinculados		
(+) Aplicações financeiras garantidoras	12.849.733	10.486.624
(+) Aplicações financeiras livres c/ lastro PESL	-	-
(+) Depósitos judiciais (i)	3.428.810	3.854.098
(=) Total ativos garantidores	16.278.543	14.340.722
(-) Provisão prêmios/contraprestações não ganhas	-	-
(-) Provisões técnicas (PEONA)	(7.532.497)	(9.948.411)
(-) Ressarcimento SUS - ABI	(1.281.018)	(1.141.052)
(-) Ressarcimento SUS - débitos parcelados	(4.566.699)	(2.180.991)
(-) Ressarcimento SUS - débitos pendentes	(4.951.631)	(4.970.013)
(-) PESL (<=30/60 dias)	(5.189.571)	(2.789.229)
(-) Provisão Insuficiência Contprest (PIC)	-	-
(=) Total das provisões técnicas	(23.521.416)	(21.029.696)
(=) Suficiência (insuficiência) dos ativos garantidores	(7.242.873)	(6.688.974)
(=) Suficiência dos ativos em %	(30,79%)	(31,81%)

(i) Depósitos judiciais ao SUS: Em 2023 a Operadora manteve os depósitos judiciais, estão representados no valor originário e foram efetuados para garantia em juízo de ações de execuções promovidas pelo órgão regulador. Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, podem ser deduzidos do cálculo da necessidade de ativos garantidores, os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

13.3. PMA – Patrimônio líquido ajustado e Margem de solvência

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora procedeu ao cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado, considerando a Região de atuação, classificação e segmentação.

Patrimônio líquido ajustado	30/06/2024	30/06/2023
Região de atuação = 4 Medicina de grupo/SPP Segmento:		
Fator K utilizado (a)	4,98%	4,98%
Base 2024 Fator K * R\$ 11.226.992 (base 2023 = R\$ 10.883.087)	559.104	541.977
Patrimônio a ser comparado com patrim. o mínimo ajustado		
(+) Patrimônio líquido	31.225.247	35.027.397
(+) Passivos exigíveis a longo prazo decorrente de renegociação de tributos federais, estaduais e municipais, devidamente formalizados e pactuados com o ente credor.	-	-
(-) Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social.	(7.178.782)	(5.791.667)
(+) Passivo tributário classificados no passivo não circulante	-	-
(-) Despesas antecipadas	(304.661)	(45.624)
(-) Ativo intangível	(198.000)	(264.000)
(=) Patrimônio apurado para PMA e MS	23.543.804	28.926.106
Suficiência sobre o Patrimônio Líquido Ajustado – PMA	22.984.700	28.384.129

(a) O fator “K” é definido pelo enquadramento da Operadora. A Plena Saúde está enquadrada no segmento SPP.

13.4. Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido – carteira de planos / familiares pós Lei 9.656/1998

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos de Assistência Médico-Hospitalar, em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01/2013, referente aos planos firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consultas		Terapias	Internações	Outros	
	Médicas	Exames			Atend.	Total
06/2024 Rede contratadas	37.953.128	15.079.440	8.511.456	23.994.958	6.394.298	91.933.280
06/2023 Rede contratadas	28.538.571	12.967.880	9.683.266	21.853.448	8.108.423	81.151.588

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

30/06/2024 30/06/2023

Impostos e contribuições

IRPJ - Imposto de renda pessoa jurídica	-	-
CSL - Contribuição social sobre o lucro	-	-
ISS - Imposto sobre serviços	1.453.565	373.231
INSS - Contribuição previdenciária	4.256.773	2.303.365
FGTS - Fundo de garantia	518.697	251.398
COFINS e PIS	3.736.362	299.093
Parcelamentos de tributos	26.333.633	23.251.898
Outros impostos e contribuições	119.642	90.234
Total	36.418.672	26.569.219

Impostos e contribuições retidos na fonte

30/06/2024 30/06/2023

IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	578.262	185.060
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	393.666	186.718
ISS - Imposto sobre serviços Retido na Fonte	25.019	8.847
INSS - Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	-	7.202
CSRF - Contribuições Retida na Fonte	1.198.725	478.836
Total	2.195.672	866.663

Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher

38.614.344 27.435.882

Passivo circulante

17.059.272 9.169.817

Passivo não circulante

21.555.072 18.266.065

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Capital de giro – conta garantida

Instituição	Tipo	Encargos Financeiros	Saldos dos Empréstimos	
			30/06/24	30/06/23
Bradesco	Conta garantida		1.797.935	1.746.634
Aymoré Santander	Financiamento	3,10% a.a.	1.454.506	1.516.471
Unicred 2021190160	Financiamento	4,44% a.a.	-	92.404
Unicred 2021210321	Financiamento	4,44% a.a.	1.714.665	1.730.504
Unicred 2021210963	Financiamento	5,28% a.a.	13.267	53.067
Unicred 2021211054	Financiamento	4,68% a.a.	128.778	167.411
Unicred 2021211088	Financiamento	9,84% a.a.	38.484	56.233
Unicred 2021211089	Financiamento	4,68% a.a.	12.583	50.333
Unicred 2021211189	Financiamento	5,28% a.a.	675.225	765.225
Unicred 2021211201	Financiamento	9,72% a.a.	115.391	118.144
Unicred 2022250127	Financiamento	5,28% a.a.	2.712.009	3.027.861
Santander	Empréstimo		3.868.907	-
Santander	Conta garantida		131.026	1.207.558
Caixa	Conta garantida		266.452	549.294
Caixa	Financiamento	5,76% a.a.	42.480	92.683
Itaú	Conta garantida		1.000.000	1.500.000
Sicoob	Conta garantida		5.184	34.381
Sicoob	Financiamento		-	29.386
Itaú 985-2	Empréstimo		582.708	2.423.671
Itaú 064-6 (1)	Empréstimo		3.875.455	-
Itaú 064-6 (2)	Empréstimo		3.252.245	-
Bradesco 237	Empréstimo		1.773.119	-
(-) Juros a transcorrer			(1.764.927)	
TOTAL			21.695.492	15.161.260
Parcela do circulante			8.120.341	6.863.733
Parcela do não circulante			13.575.151	8.297.527

16. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Operadora, no curso normal de suas operações, está envolvida em ações judiciais sobre questões tributárias, trabalhistas, previdenciárias e cíveis. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais pendentes, constituíram provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas prováveis esperadas no desfecho das ações em curso, como segue:

	30/06/2024	30/06/2023
Trabalhistas e previdenciárias	400.874	360.874
Tributárias	613.066	613.066
Cíveis	4.190.473	1.166.076
Total	5.204.413	2.140.016
Passivo circulante	917.442	28.694
Passivo não circulante	4.286.971	2.111.322

A Operadora é parte em outras ações cujo risco de perda é classificado como possível, de acordo com a avaliação de seus assessores externos e Administração, para as quais nenhuma provisão foi reconhecida, como segue:

	30/06/2024	30/06/2023
Trabalhistas e previdenciárias	1.595.132	2.018.654
Cíveis	6.998.278	7.031.941
Total	8.593.410	9.050.595

A Administração da Operadora entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações contábeis, ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

17.1. Capital social - O capital social subscrito e integralizado corresponde:

	% Participação	QUOTAS/R\$ 30/06/2024	% Participação	QUOTAS/R\$ 30/06/2023
José Luiz Ranieri	81%	30.259.570	81%	30.259.570
Sueli Aparecida A. Ranieri	19%	7.119.750	19%	7.119.750
Total	100%	37.379.320	100%	37.379.320

O Capital Social de R\$ 37.379.320 está totalmente subscrito e integralizado, estando representado por 37.379.320 quotas no valor unitário de R\$ 1 cada.

18. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

As Contraprestações líquidas compõem-se das contraprestações deduzidas da variação da provisão técnica e reconhecidas de forma pró-rata dia atreladas ao reconhecimento do Passivo Circulante, Provisão para Contribuições Não Ganhas, conforme normas da ANS. As contraprestações provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde, deverão contemplar parcela da (PPCNG) Provisão para Contribuições Não Ganhas, relativo ao período de cobertura do risco de assistência dos contratos com modalidade de pré pagamento, sendo revertidas às Contraprestações líquidas mediante cobertura pro-rata dia.

19. EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis líquidos, consistem no conhecimento de custos com serviços médicos, de acordo com termos de relações contratuais com nossa rede credenciada, relativos a atendimentos, consultas, exames, e demais procedimentos médicos, com remuneração baseada em tabela de procedimentos vigentes. Os valores são registrados de acordo com os avisos recebidos.

	30/06/2024	30/06/2023
Sinistralidade		
Contraprestações líquidas	133.576.102	112.962.358
Eventos indenizáveis líquidos	(94.957.837)	(83.519.704)
Sinistralidade	71,09%	73,94%

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 30/06/2024 e 30/06/2023

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	06/2024	06/2023	06/2024	06/2023
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	711.816	304.430		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	33.790.665	28.492.893		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	12.882.937	11.345.679		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	47.572.419	43.376.702		
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	94.957.837	83.519.704		

20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

30/06/2024 30/06/2023

Despesas com pessoal próprio	(7.439.176)	(5.125.230)
Despesas com serviços de terceiros	(3.410.874)	(1.258.497)
Despesas com localização e funcionamento	(2.555.622)	(2.478.087)
Despesas com publicidade e propaganda	(924.112)	(593.939)
Despesas com tributos e taxas	(246.484)	(264.880)
Despesas administrativas diversas	(5.147.654)	(1.685.903)
Despesas com multas	(355.873)	(69.896)
Despesas com depreciação/amortização	(2.364.117)	(2.867.866)
Total	(22.443.912)	(14.344.298)

21. HONORÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO

As despesas com remuneração dos principais executivos e administradores da Operadora, totalizam no período de 2024, o valor de R\$ 80.040 (R\$ 72.000 em 2023).

22. RESULTADO FINANCEIROS LÍQUIDOS

	30/06/2024	30/06/2023
Receitas financeiras	2.674.196	2.614.559
Despesas financeiras	(4.076.406)	(5.187.587)
Total	(1.402.210)	(2.573.028)

23. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

a) Composição da despesa de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro – corrente

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada, está apresentada a seguir:

	2024	2023
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.021.091)	(1.614.854)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva	-	-
(+) Adições	2.529.772	-
(-) Exclusões	(2.754.532)	-
(-) Compensação de prejuízo fiscal	-	-
Base de cálculo	(1.245.851)	(1.614.854)
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social apurada	-	-
Total de IRPJ e CSLL	-	-

b) Composição da despesa de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro – diferido – Créditos tributários e diferidos

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social diferida está apresentada a seguir:

	2024	2023
Demonstrativo resumido - apuração das diferenças temporárias		
Adições temporárias		
Provisão para contingências trabalhistas	-	-
Provisão para contingências cíveis	-	-
Provisão para contingências tributárias	-	-
Provisão para perda sobre contraprestações	-	-
(=) Total adições temporárias	-	-
Exclusões temporárias		
Reversão da provisão para contingências cível	-	-
Reversão da provisão para contingências trabalhistas	-	-
Reversão da provisão para perda sobre contraprestações	-	-
(=) Total exclusões temporárias	-	-
(=) Base de apuração (diferenças temporárias)	-	-
(=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre difer. temp.	-	-
Prejuízo fiscal e base negativa	(1.021.091)	(1.614.854)
(=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre prej. fiscais	-	-
(=) Total IRPJ e CSLL diferido - exercício	-	-

Movimentação dos créditos tributários diferidos – Ativo:

	30/06/2024	30/06/2023
Saldo Inicial	7.178.782	5.791.667
(+) Adições no período	-	-
(-) Realização do período	-	-
Saldo Final	7.178.782	5.791.667

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não é de nosso conhecimento até a presente data, qualquer outro evento subsequente, que possa afetar de forma relevante à posição patrimonial e financeira da entidade.

DIRETORIA EXECUTIVA

Jose Luiz Ranieri
Sócio Diretor

Contador Responsável:
Luis Roberto Teles
CRC 1SP 182.786/O-8