



ANS: 32.523-6

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA.

Demonstrações Financeiras do Exercício Findo em 31/12/2023

- Relatório da Administração
- Parecer dos Auditores Independentes
 - Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 - Demonstração do Fluxo de Caixa
 - Notas Explicativas

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA
CNPJ nº 66.854.779/0001-10

Prezados Senhores,

A administração da **Assistência Médica São Miguel Ltda**, submete à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Mensagem da Administração

No exercício de 2023, foram efetuados revisões e melhorias nos processos de governança e nas regras de compliance empresarial, com o intuito de melhorar os protocolos, a transparencia e os vinculos com todos os stakeholders da operação (beneficiarios, hospitais, corretoras e etc...)

Foram também implantadas ferramentas digitais, como plataforma de atendimento para telemedicina, expansão de assinaturas digitais para validação de atendimentos em rede credenciada e foco na otimização do aplicativo da São Miguel Saúde, trazendo um melhor acesso da rede aos beneficiarios e proporcionando mais agilidade aos atendimentos.

Como forma de complemento ao atendimento da rede contratada foram colocados pontos de atendimentos proprios em Suzano e São Miguel Paulista, bem como a sequencia da futura instalação de um hospital proprio na região de Itaquaquecetuba e o apoio de atendimento por telemedicina.

Com tais medidas, conseguimos observar uma melhora em nosso sinistro global (que trabalhou em média de 63% em 2023), aumento de nossa carteira de beneficiarios (aumento de 19%), melhora significativa em nossas taxas de resolutividade de notificações preliminares e resultados operacionais dentro das metas estabelecidas pela administração.

Política de destinação de lucros.

Conforme determinado através do Contrato Social, anualmente, após levantamento do Balanço Patrimonial e demonstração da conta de lucros e perdas, os sócios tiveram direito a parcela dos lucros, após atendido os indicadores de Recursos Próprios Mínimos exigidos para a Operação. Na ocorrência de prejuízo do exercício, o resultado será suportado pelos sócios, na proporção de suas quotas.

Além da distribuição de lucros, os sócios são remunerados através de JSCP – Juros Sobre Capital Próprios em periodicidade pré-estabelecida através de acordo de cotistas de 2020,

em limite permitido pela legislação e em observância às métricas de performance estabelecidas pela diretoria.

Reorganizações societárias ou alterações de controle direto ou indireto

A Operadora manteve em 2023 o mesmo quadro societário do ano anterior, dando continuidade à mesma estrutura.

Desempenho operacional e econômico-financeiro.

Encerramos o exercício de 2023 com 41.099 (quarenta e um mil e noventa e nove) beneficiários. O aumento observado na carteira, traduz o resultado do incremento de recursos na área comercial, que atuou através de novas estratégias e com foco em campanhas de captação de públicos prioritários da empresa, oferta de uma garantia de atendimento, alinhados às demandas locais. Além disso, observamos que com a verticalização do mercado de saúde por grandes players, há “debandada” de carteiras de pequenas e médias empresas, que buscam pela contratação de operadoras locais, com mensalidades mais acessíveis e atendimento humanizado.

A receita operacional bruta, contabilmente representada pelas Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde, obteve crescimento de 18% em 2023, passando de R\$ 71,9 Mi em 2022 para R\$ 84,5 Mi em 2023.

A sinistralidade em 2023, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médicos hospitalares) e as contraprestações efetivas, diminuiu cerca de 6%, apresentando-se em 63,8% em 2023 frente a 69,8% em 2022, abaixo da média de mercado para o segmento e modalidade que opera em 79,7% segundo dados da ANS para o 3º trimestre de 2023, consequência da melhoria contínua da gestão assistencial, com emprego de novas tecnologias, monitoramento contínuo, através de auditoria médica mais atuante. No exercício 2023, a sinistralidade observada, teve como fator direto, a procura de tratamentos envolvendo terapias e a alta incidência de solicitações de atendimentos através de meios judiciais, mesmo com tais fatos, as medidas tomadas pela gestão conseguiram cumprir com todas as demandas e manter os sinistros em ótimo nível operacional.

A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), constituída em garantia para os Eventos Ocorridos e ainda não Avisados, calculada de acordo com a RN – Resolução Normativa nº 393/2015 e suas alterações posteriores, encerrou o exercício 2023 em R\$ 4,3 Mi (R\$ 4,3 Mi - 2022), o mesmo valor mantido deveu-se em decorrência da adoção de metodologia própria autorizada pela ANS desde 2022.

O Resultado Líquido das Operações de Assistência à Saúde em 2023 foi de R\$ 28,6 Mi (R\$ 21,0 Mi - 2022), apresentando um aumento de 32% em relação ao exercício anterior, consequência do aumento expressivo de Receitas em 2023, quando comparado com 2022.

O Resultado Líquido do exercício 2023 (Lucro Líquido) foi de R\$ 2,4 Mi (R\$ 546 Mil - 2022), um aumento de 341% em relação ao exercício 2022, refletindo o efeito da sinistralidade verificada no exercício aliada às receitas apuradas.

Descrição dos principais investimentos realizados.

- **Hospital São Miguel Saúde**

A partir do exercício 2020, como resultado da avaliação do perfil de nossa carteira e do mercado de atuação, a Administração elaborou projeto de investimento para construção de Hospital próprio no município de Itaquaquecetuba. O plano de construção teve como “gatilho”, a sinergia que esta estrutura poderá demonstrar para a operadora no atendimento aos seus beneficiários e no aumento de sua visibilidade nos municípios onde a Operadora atua. Além disso, possibilitará a abertura de mercado em outros municípios estratégicos para o crescimento da Operadora.

O Hospital São Miguel Saúde, será uma unidade própria da operadora que realizará atendimentos assistenciais da operadora e de terceiros. A concepção do hospital é voltada para a completa e rápida resolução em atendimento médico, usando tecnologia e todo o conhecimento operacional que a empresa possui na área da saúde.

O Projeto prevê uma estrutura, contando 2 dois centros cirúrgicos, 10 leitos de UTI adulto e infantil, 40 leitos de enfermaria, um completo centro de diagnóstico de imagens, pronto socorro adulto e infantil e um ambulatório para especialidades. Serão cerca de 5 mil m² de área e o valor estimado, somente de obra, gira em torno de R\$ 20,0 a R\$ 30,0 Mi, sendo parte deste valor realizado através de linhas de financiamento bancário e parte com recursos próprios. O terreno onde será construído este hospital, já foi adquirido e consta registrado em nossas demonstrações financeiras.

A estimativa de início das obras, considerando a revisão de todo cronograma inicial aprovado em 2020, que foi impactado pela pandemia, está previsto para iniciar no primeiro semestre de 2022 e levará cerca de 18 a 24 meses para sua conclusão, caso não haja imprevistos ou alterações adversas relevantes, especialmente em decorrência da pandemia.

- **IA para apoio a medicina preventiva**

Está sendo preparada em parceria com empresas de tecnologia, uma ferramenta que conseguirá dar apoio a operadora de saúde no que tange a medicina preventiva, fazendo uso das novas tecnologias de inteligência artificial para apoiar a identificação de padrões, já conseguimos antecipar alguns tipos de patologia que possamos antecipar os tratamentos evitando assim o agravamento dos casos e até mesmo uma intervenção cirúrgica.

Esse investimento está estimado 300.000 a 400.000 reais para o ano de 2024 e deve estar em operação parcial já no segundo semestre do ano.

- **Projeto 100**

Já está em curso o nosso novo projeto 100, que vislumbra meta de estabelecer uma carteira nas regiões de São Paulo, Alto tiete e Guarulhos de 100 mil vidas até 2026, envolve um investimento humano e financeiro em ampliações e processos de 8 áreas da

São Miguel Saúde, uma infraestrutura administrativa maior e mais resolutiva e um novo acervo tecnológico para todas as funcionalidades digitais

Perspectivas para o exercício seguinte.

Dentre as várias perspectivas almejadas pela administração, para o próximo exercício temos como metas principais: (i) Aumento de pelo menos 20% da carteira de beneficiários da São Miguel saúde para o exercício de 2024, deixando a operação com mais de 50.000 vidas; (ii) Aprimorar e complementar as ferramentas de controle interno com o intuito de manter os índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que favoreçam as metas e margens de resultados da Operadora, assim como já vem sendo observado nos primeiros meses do ano de 2024; (iii) foco em investimentos direcionado, foram lançadas campanhas de melhorias internas com o intuito de evitar futuros gargalos operacionais decorrentes do atual crescimento da operação; (iv) acompanhar e melhorar todas as práticas mínimas de Governança Corporativa, Controles Internos e Gestão de Riscos, com vistas ao aperfeiçoamento da gestão e melhoria de controles e compliance efetivo, além de pleito na redução de fator de Capital Baseado em Riscos, conforme estabelecido pela RN/ANS nº 451/2020; e (v) geração lucros contínuos mensais, como forma de incremento ao Patrimônio Líquido, investimentos e aprimoramentos dos serviços assistenciais prestados aos beneficiários.

Resumo dos acordos de acionistas:

O principal foco entendido por unanimidade entre os acionistas é manter as operações aos patamares de qualidade, rentabilidade, solvência e sustentabilidade frente ao mercado e às expectativas dos clientes e fornecedores.

A São Miguel Saúde declara que vem fortalecendo ano a ano sua capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

A São Miguel Saúde, por ser uma sociedade limitada, não tem perspectivas de emissões de debêntures.

A São Miguel Saúde não possuía até 2023 investimentos e sociedades coligadas e controladas, mantendo a política dos anos anteriores.

Agradecimentos.

Agradecimento especial para todos os nossos colaboradores e parceiros, sem o empenho, a dedicação e diligência de todos, não conseguiríamos chegar até o ponto atual e desenvolver um planejamento para o futuro. Tão importante também são os nossos beneficiários, que acreditam em nosso trabalho, nos ajudam e incentivam todos os dias a melhorar, vocês são a razão do nosso trabalho.

Aos nossos parceiros das corretoras comerciais, que nos honram pela sua preferência e disseminam nossos produtos no mercado, para todos os nossos credenciados assistenciais que apoiam e propiciam um serviço exemplar para os beneficiários, as demais operadoras de saúde suplementar que ajudam o nosso mercado

a crescer e desenvolver e às autoridades ligadas às nossas atividades pela confiança em nós depositada.

São Paulo, 31 de dezembro de 2023.

A Diretoria

✉ +55 11 2182.2400

📍 Rua Eválio Góis, 43
São Paulo – SP 08010-200

ANS - nº 32523-6

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos administradores e sócios da

Assistência Médica São Miguel Ltda.

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Assistência Médica São Miguel Ltda.** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2022, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós examinadas, que emitimos relatório em 28 de março de 2023 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de março de 2024.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3

WILSON MARCELINO DE MELO
Assinado de forma digital por
WILSON MARCELINO DE MELO
JUNIOR:39184142804
Dados: 2024.03.28 16:49:22 -03'00'

Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Balanço Patrimonial dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Disponível	4e / 5	2.348	839
Realizável		19.949.777	16.430.998
Aplicações financeiras	4c / 6	17.549.269	14.857.530
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		12.529.233	11.297.633
Aplicações livres		5.020.036	3.559.897
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	1.623.417	1.170.128
Contraprestações pecuniárias a receber		1.623.417	1.170.128
Créditos tributários e previdenciários	4e / 8	463.791	342.914
Bens e títulos a receber	4e / 9	310.308	55.966
Despesas Antecipadas		2.992	4.460
		19.952.125	16.431.837
Não Circulante			
Realizável a longo prazo		730.803	854.994
Créditos tributários e previdenciários	4e / 8	18.773	163.695
Depósitos judiciais e fiscais		712.030	691.299
Imobilizado	4f / 10	9.668.954	9.707.182
Imóveis de uso próprio		8.483.965	8.716.685
Não hospitalares		8.483.965	8.716.685
Imobilizados de uso próprio		627.664	622.098
Não hospitalares		627.664	622.098
Imobilizações em curso		557.325	368.399
		10.399.757	10.562.176
Total do ativo		30.351.882	26.994.013

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CARLOS ALBERTO FERNANDES MELLACI
Representante Legal
CPF 649.663.137-91

CARLOS MONIS MEDEIROS
Contador
CRC 1SP163642/O-5

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Balanço Patrimonial dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4h / 11	15.028.720	14.298.358
Provisão de contraprestações		3.257.035	2.297.523
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		3.257.035	2.297.523
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.009.414	777.236
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		6.471.469	6.873.155
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		4.290.802	4.350.444
Débitos de operações de assistência à saúde		2.503.219	242.573
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.503.219	242.573
Tributos e encargos sociais a recolher	4i / 12	715.299	851.177
Empréstimos e financiamentos a pagar	4j / 13	-	500.000
Débitos diversos	4k / 14	1.155.596	1.098.629
		19.402.834	16.990.737
Não circulante			
Provisões	4b / 4l / 15	712.030	691.299
Provisões para ações judiciais		712.030	691.299
Tributos e encargos sociais a recolher	4i / 12	523.390	627.040
Parcelamento de tributos e contribuições		523.390	627.040
		1.235.420	1.318.339
Patrimônio líquido			
Capital social	16	6.510.000	6.510.000
Lucros / Prejuízos acumulados		3.203.628	2.174.937
Lucros / Prejuízos acumulados		3.203.628	2.174.937
		9.713.628	8.684.937
Total do passivo e do patrimônio líquido		30.351.882	26.994.013

CARLOS ALBERTO FERNANDES MELLACI
Representante Legal
CPF 649.663.137-91

CARLOS MONIS MEDEIROS
Contador
CRC 1SP163642/O-5

Assistência Médica São Miguel Ltda.

**Demonstração do Resultado do Exercício
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde			
Receitas com operações de assistência à saúde	4n	82.483.831	70.028.368
Contraprestações líquidas	17	84.532.965	71.899.944
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora		(2.049.134)	(1.871.576)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos			
Eventos conhecidos ou avisados	4o	(53.880.848)	(48.457.724)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	18	(53.940.491)	(50.206.928)
		59.643	1.749.204
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		28.602.983	21.570.644
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde			
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(4.918.608)	(2.393.610)
Provisão para perdas sobre créditos		(322.883)	(262.585)
		(4.595.725)	(2.131.025)
Resultado bruto		23.684.375	19.177.034
Despesas de comercialização		(6.863.281)	(6.099.094)
Despesas administrativas		(14.134.698)	(13.562.501)
Resultado financeiro líquido		868.690	1.190.442
Receitas financeiras		2.067.585	2.169.277
Despesas financeiras		(1.198.895)	(978.835)
Resultado patrimonial		25.000	-
Receitas patrimoniais		25.000	-
Resultado antes dos impostos e participações		3.580.086	705.881
Imposto de renda	4i	(855.440)	(111.420)
Contribuição social	4i	(316.598)	(48.751)
Resultado líquido do exercício	4m	2.408.048	545.710

CARLOS ALBERTO FERNANDES MELLACI
Representante Legal
CPF 649.663.137-91

CARLOS MONIS MEDEIROS
Contador
CRC 1SP163642/O-5

Assistência Médica São Miguel Ltda.**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**
Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Capital social	Lucros (Prejuízos)	
	16	6.510.000	Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021			3.261.226	9.771.226
Resultado do exercício:				
Lucro líquido do exercício		-	545.710	545.710
Distribuição de Lucros aos Sócios		-	(1.631.999)	(1.631.999)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	16	6.510.000	2.174.937	8.684.937
Resultado do exercício:				
Lucro líquido do exercício		-	2.408.048	2.408.048
Distribuição de Lucros aos Sócios		-	(1.379.357)	(1.379.357)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	16	6.510.000	3.203.628	9.713.628

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CARLOS ALBERTO FERNANDES MELLACI
Representante Legal
CPF 649.663.137-91

CARLOS MONIS MEDEIROS
Contador
CRC 1SP163642/O-5

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Demonstração do Fluxo de Caixa

dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	82.799.123	69.606.384
Resgate de aplicações financeiras	31.808.629	37.136.827
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(54.704.596)	(43.728.377)
Pagamento de comissões	(6.640.475)	(6.098.849)
Pagamento de pessoal	(4.944.851)	(4.904.956)
Pagamento de pró-labore	(285.845)	(261.410)
Pagamento de serviços de terceiros	(4.258.029)	(6.052.226)
Pagamento de tributos	(4.755.272)	(4.067.698)
Pagamento de aluguel	(40.194)	-
Pagamento de promoção e publicidade	-	(25.800)
Aplicações financeiras	(32.962.467)	(34.997.629)
Outros pagamentos operacionais	(2.624.993)	(1.830.092)
Caixa líquido das atividades operacionais	3.391.030	4.776.174
Atividades de investimento		
Recebimento de venda de ativos - outros	25.000	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(235.350)	(264.748)
Caixa líquido das atividades de investimento	(210.350)	(264.748)
Atividades de financiamento		
Pagamento de juros e encargos de empréstimos, financiamentos e leasing	(45.196)	(180.782)
Pagamento da amortização de empréstimos, financiamentos e leasing	(500.000)	(2.000.000)
Pagamento de participação no resultado	(2.633.975)	(2.336.899)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(3.179.171)	(4.517.681)
Aumento (redução) do disponível	1.509	(6.255)
Saldo do disponível no início do exercício	839	7.094
Saldo do disponível no final do exercício	2.348	839
Aumento (redução) do disponível	1.509	(6.255)
Ativos livres		
Saldo do disponível + aplicações livres no início do exercício	3.560.735	-
Saldo do disponível + aplicações livres no final do exercício	5.021.704	3.560.735
Aumento (redução) dos ativos livres	1.460.969	3.560.735

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CARLOS ALBERTO FERNANDES MELLACI
Representante Legal
CPF 649.663.137-91

CARLOS MONIS MEDEIROS
Contador
CRC 1SP163642/O-5

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Assistência Médica São Miguel Ltda. é uma empresa constituída sob a forma de sociedade limitada com fins lucrativos que tem como objetivo a Operação de planos privados de assistência Médica a seus associados através de rede própria ou de credenciados de acordo com lei 9.656/98.

A Assistência Médica São Miguel Ltda. está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 32.523-6.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Assistência Médica São Miguel assina em nome dos seus sócios, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 25 de março de 2024.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos – "Provisão de contraprestação não ganha – PCNG", e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

f) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais e não há indicativos de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (*impairment*).

g) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também específica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na Assistência Médica São Miguel o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Operadora, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal.

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

i) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

j) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

k) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

l) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a constitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

m) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

n) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

p) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

Assistência Médica São Miguel Ltda.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2023	2022
Caixa	680	129
Banco conta movimento	1.668	710
Total	<u>2.348</u>	<u>839</u>

6. Aplicações financeiras

	2023	2022
Garantidoras de provisões técnicas		
Banco Itaú S.A	UBB ANS FI RF Saúde	8.612.585
Banco Bradesco S.A	FI Renda Fixa Dedicado ANS	3.916.648
		<u>12.529.233</u>
		<u>11.297.633</u>
Livres		
Banco Itaú S.A	Itau VIP DI	241.855
Banco Bradesco S.A	Poupança	12.237
Caixa Econômica Federal	Caixa Fic Pleno Rf Ref Di Lp	210.312
Banco Itaú S.A	Poupança	151.272
Banco Itaú S.A	Itau Trust DI	4.308.863
Banco Itaú S.A	Itau Premium Referenciado	95.497
		<u>5.020.036</u>
		<u>3.559.897</u>
Total	<u>17.549.269</u>	<u>14.857.530</u>

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2023	2022
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber-Ass. Médico hospitalar		
Planos individuais - preestabelecidos		
Créditos a receber	1.361.505	976.417
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(90.642)	(17.142)
	1.270.863	959.275
Planos coletivos - preestabelecidos		
Créditos a receber	357.320	211.940
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(5.025)	(1.199)
	352.295	210.741
Subtotal contraprestações pecuniárias a receber - Ass. Médico hospitalar		
	1.623.158	1.170.016
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber-Odontológico		
Créditos a receber - Individual	259	112
	259	112
Subtotal contraprestações pecuniárias a receber - Odontológico		
	259	112
Total		
	1.623.417	1.170.128

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

8. Créditos tributários e previdenciários

	2023	2022
Circulante		
Imposto de renda retido na fonte - IRRF		
	463.791	342.914
	463.791	342.914
Não circulante		
Parcelamento demais débitos	18.773	163.695
	18.773	163.695
Total		
	482.564	506.609

9. Bens e títulos a receber

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Adiantamentos	310.308	55.966
Total	<u>310.308</u>	<u>55.966</u>

10. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Edificações	-	5.166.685	-	(232.720)	4.933.965
Terrenos	-	3.550.000	-	-	3.550.000
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		8.716.685		(232.720)	8.483.965
Subtotal imóveis de uso próprio		8.716.685		(232.720)	8.483.965
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	50.787	18.685	(8.217)	61.255
Aparelhos Telefônicos	10	3.534	997	(649)	3.882
Máquinas e equipamentos	10	187.866	4.853	(39.734)	152.985
Materiais de informática e periféricos	5	104.300	12.978	(42.361)	74.917
Móveis e utensílios	10	274.149	-	(42.504)	231.645
Veículos	5	1.462	74.223	27.295	102.980
Subtotal não hospitalares / odontológicos		622.098	111.736	(106.170)	627.664
Subtotal imobilizado de uso próprio		622.098	111.736	(106.170)	627.664
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	368.399	188.926	-	557.325
Subtotal imobilizações em curso		368.399	188.926		557.325
Total		9.707.182	300.662	(338.890)	9.668.954

11. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Provisões de contraprestações	3.257.035	2.297.523
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	3.257.035	2.297.523
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.009.414	777.236
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	6.471.469	6.873.155
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	4.290.802	4.350.444
Total	15.028.720	14.298.358

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA outros prestadores, constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 2.813.277 (dois milhões, oitocentos e treze mil, duzentos e setenta e sete reais).

A Assistência Médica São Miguel efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 1.477.524 (um milhão quatrocentos e setenta e sete mil quinhentos e vinte e quatro reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN ANS nº 574/2023.

12. Tributos e encargos sociais a recolher

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
IRPJ e CSLL a pagar	1.643	119.904
ISS a recolher	69.484	28.889
PIS e COFINS a recolher	155.057	224.084
INSS a recolher	81.749	88.847
FGTS a recolher	25.710	23.641
Retenções de impostos e contribuições	209.386	210.750
Refis PGFN - Demais débitos	97.033	107.401
Refis RFB - Demais débitos	49.055	53.901
Parcelamentos Municipais	430.950	480.085
Débitos previdenciários	118.622	140.715
Total	1.238.689	1.478.217
Circulante	715.299	851.177
Não circulante	523.390	627.040

Parcelamentos tributários

Valor atualizado dos parcelamentos decorrentes da Reabertura do REFIS pela Lei 11941/2009 e da Lei 12996/2014, a serem consolidados de débitos provenientes do âmbito da RFB Receita Federal do Brasil, referente aos débitos dos tributos IRPJ, PIS, COFINS E CSLL compreendendo o período de janeiro/2001 a dezembro/2013.

13. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	Vencimento	
			2023	2022
Empréstimos				
Itaú	0,56% a.m	03/2023	-	500.000
Total			-	500.000
Circulante			-	500.000
Não circulante			-	-

14. Débitos diversos

	2023	2022
Obrigações com pessoal	644.580	588.896
Fornecedores	312.170	190.133
Outros	198.846	319.600
Total	1.155.596	1.098.629

15. Provisões para ações judiciais

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	214.318	193.587
Multas administrativas da ANS	497.712	497.712
	712.030	691.299

Adicionalmente, é parte em processos cíveis ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seu advogado, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante estimado de R\$ 7.044.933 em 31 de dezembro de 2023 (R\$4.358.689 em 31 de dezembro de 2022).

16. Patrimônio líquido

	2023	2022
Capital social	6.510.000	6.510.000
Lucros (Prejuízos) acumulados	3.203.628	2.174.937
Total	9.713.628	8.684.937

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por 6.510.000 (seis milhões, quinhentos e dez mil) cotas, no valor nominal de R\$1,00 (um real) cada uma.

Lucros (prejuízos) acumulados

Resultado líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 2.408.048 (dois milhões quatrocentos e oito mil e quarenta e oito reais), distribuição de lucros no valor de R\$ 1.379.357 (um milhão, trezentos e setenta e nove mil e trezentos e cinquenta e sete reais), resultando em lucro acumulado no valor de R\$ 3.203.628 (três milhões, duzentos e três mil, seiscentos e vinte e oito reais).

17. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 84.532.965 (oitenta e quatro milhões quinhentos e trinta e dois mil novecentos e sessenta e cinco reais) no exercício de 2023 (R\$ 71.899.944, no exercício de 2022), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

18. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 53.940.491 (cinquenta e três milhões, novecentos e quarenta mil, quatrocentos e noventa e um reais) no exercício de 2023 (R\$ 50.206.928, no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médica-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

19. Garantias financeiras

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência a saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2023 o Capital Baseado em Riscos calculado para Assistência Médica São Miguel está suficiente conforme demonstramos:

Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?	NÃO
Análise de suficiência do Capital Regulatório	
	2023
Capital Regulatório	2.897.687
PLA Ajustado	9.710.636
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	6.812.949
Suficiência	235,12%

Ativos garantidores.

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de lastro e vínculo da Assistência Médica São Miguel está suficiente em R\$ 1.731.9119, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023
Total de ativos garantidores	12.529.233
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	12.529.233
Vínculo de imóveis assistênciais	-
 Necessidade de lastro	 -
Verificação de suficiência de lastro	 Suficiente
 Necessidade de vínculo	 10.797.322
Verificação de suficiência de vínculo	 Suficiente

20. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

Assistência Médica São Miguel Ltda.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

21. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2023	2022
Resultado líquido	2.408.048	545.710
Ajustes por:		
Depreciação	379.089	364.355
Juros sobre empréstimos	125.100	180.783
Saldo ajustado	2.912.237	1.090.848
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(1.821.017)	592.108
Contraprestação pecuniária a receber	(453.289)	(245.051)
Créditos tributários e previdenciários CP	(120.877)	(213.641)
Bens e títulos a receber	(254.342)	26.530
Despesas antecipadas	1.467	(4.189)
Créditos tributários e previdenciários LP	144.922	-
Depósitos judiciais e fiscais	(20.730)	-
	(2.523.866)	155.757
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de contraprestações não ganhas - PPCNG	959.512	580.629
Provisão de eventos a liquidar para o SUS CP	232.178	(467.231)
Provisão para Eventos Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	(401.686)	5.985.861
Provisões para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(59.643)	(1.749.204)
Débitos de Contraprestações Recebidas Antecipadamente	2.260.646	(919.782)
Comissões a pagar	173.480	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(135.878)	144.812
Débitos diversos	56.969	68.152
Provisão de eventos a liquidar para o SUS LP	-	(30.290)
Provisões para Ações Judiciais	20.730	-
Parcelamento de tributos e contribuições LP	(103.649)	(83.378)
	3.002.659	3.529.569
Caixa líquido das atividades operacionais	3.391.030	4.776.174

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

22. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

Assistência Médica São Miguel Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

23. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

24. Ações Comerciais

O exercício trouxe muitos avanços também na parte comercial, que investiu na aproximação junto a corretores e parceiros comerciais, através de lançamentos de campanhas que visam estimular a comercialização dos produtos da Operadora, buscando a população e empresas dentro de sua área de abrangência. Como resultado, a carteira de beneficiários teve crescimento de cerca de 15% entre dez-2023 e dez-2022, mantendo a média de crescimento entre 2022/2021.

* * *

CARLOS ALBERTO FERNANDES MELLACI
Representante Legal
CPF 649.663.137-91

CARLOS MONIS MEDEIROS
Contador
CRC 1SP163642/0-5