



www.audiplacauditoria.com.br

Fortaleza, 28 de Março de 2024.

A
HUMANA SAÚDE SUL LTDA.
Maringá - PR

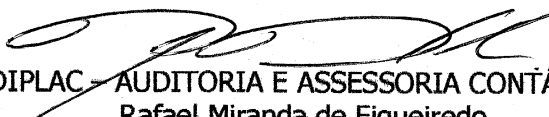
Senhores Diretores,

Estamos apresentando à V.Sas. o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício de 2023, desta empresa.

A Auditoria foi realizada de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, Agência Nacional de Saúde - ANS e Legislação Vigente.

O relatório abrange os principais aspectos dos registros contábeis, dos controles internos e legislação aplicável à atividade. As recomendações, porventura propostas, têm por objetivo colaborar no aperfeiçoamento das práticas contábeis e controles internos.

Atenciosamente,


AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S
Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7



www.audiplacauditoria.com.br

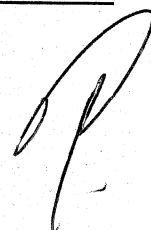
HUMANA SAÚDE SUL LTDA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RELATÓRIOS ENCERRADOS EM 31.12.2023:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas
- Relatório da Administração
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis
- Informações sobre Deficiências de Controle Interno

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em reais)

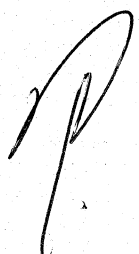
	Nota	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		149.037.043	150.928.105
Disponível	3	1.516.969	2.723.268
Realizável		147.520.073	148.204.837
Aplicações Financeiras	4	109.120.941	103.127.601
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	67.188.140	55.922.036
Aplicações Livres	4.2	41.932.801	47.205.565
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	8.990.781	10.244.496
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		9.595.125	10.753.082
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		(604.343)	(508.587)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		555.967	688.838,64
Despesas diferidas	6	2.842.631	3.669.209-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7.537.337	5.497.141
Bens e Títulos a Receber	8	18.284.495	23.149.482
Despesas Antecipadas		187.921	224.152
ATIVO NÃO CIRCULANTE		188.133.066	186.055.626
Realizável a Longo Prazo		33.364.801	38.458.836
Ativo Fiscal Diferido	9	7.768.865	9.171.407
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10.264.811	8.779.644
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	8	15.331.125	20.507.785
Investimentos		69.772.538	121.339.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11	68.366.373	120.145.495
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		68.366.373	120.145.495
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.405.013	1.193.013
Outros investimentos		1.152	1.152
Imobilizado	12	18.206.675	21.514.204
Imóveis de Uso Próprio		962.694	992.268
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		165.000	165.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		797.694	827.268
Imobilizado de Uso Próprio		6.733.234	7.138.269
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		2.708.019	2.955.554
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		4.025.215	4.182.715
Imobilizações em Curso		43.304	1.353.217
Outras Imobilizações		5.557.316	5.401.421
Direito de uso de arrendamentos Intangível	13 14	4.910.127	6.629.030
TOTAL DO ATIVO		337.170.109	336.983.731



04

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)

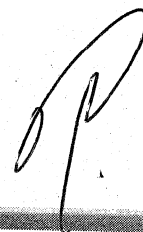
	Notz	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		88.807.855	96.952.490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	58.102.451	59.320.400
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		5.963.013	5.640.199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		14.589.642	15.638.829
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		14.791.134	12.217.251
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		22.758.663	25.824.121
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	851.495	790.860
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		844.832	781.977
Comercialização sobre Operações		6.663	8.886
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		109.751	267.317
Provisões		486.044	486.044
Provisão para IR e CSLL		486.044	486.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	14.702.032	20.488.133
Débitos Diversos	18	14.556.083	15.599.736
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		43.253.550	40.671.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		17.754.327	12.452.779
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15	17.682.314	12.250.453
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		72.013	202.326
Provisões		16.295.778	17.673.719
Provisões para Ações Judiciais	19	16.295.778	17.673.719
Tributos e encargos sociais a recolher		-	558.488
Parcelamento de tributos e contribuições		-	558.488
Débitos Diversos	18	9.203.445	9.986.036
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	20	205.108.704	199.360.219
Capital Social / Patrimônio Social	21	204.393.046	190.135.844
Adiantamento para futuro aumento de capital		8.000.000	10.000.000
Reservas		1.986.637	13.791.286
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		3.332	3.332
Reservas de Reavaliação		124.695	124.695
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		1.858.609	13.663.258
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(9.270.978)	(14.566.910)
TOTAL DO PASSIVO		337.170.109	336.983.731



**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**
(Em reais)

05

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		379.122.764	258.664.054
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		391.903.368	267.290.804
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		391.903.368	261.828.362
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	5.462.442
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(12.780.604)	(8.626.751)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(285.395.826)	(183.679.293)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(288.591.596)	(177.773.934)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		3.195.771	(5.905.359)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		93.726.938	74.984.760
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	120.574	40.268
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		20.139.399	31.074.347
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		10.519.895	8.773.013
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		1.363.819	1.396.895
Outras Receitas Operacionais	24	8.255.685	20.904.439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(961.661)	(1.366.785)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(7.762.648)	(6.581.447)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	(2.773.272)	(1.170.347)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	(830.354)	(1.004.406)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	(4.159.022)	(4.406.694)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(10.966.813)	(13.310.137)
RESULTADO BRUTO		94.295.789	84.841.006
Despesas de Comercialização	22	(5.878.752)	(4.063.725)
Despesas Administrativas	23	(71.389.822)	(40.170.303)
Resultado Financeiro Líquido		(1.365.466)	(11.273.677)
Receitas Financeiras	25	15.449.402	6.742.845
Despesas Financeiras	25	(16.814.868)	(18.016.522)
Resultado Patrimonial		14.207.095	(34.590.609)
Receitas Patrimoniais		15.676.040	14.583.302
Despesas Patrimoniais		(1.468.945)	(49.173.910)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		29.868.844	(5.257.308)
Imposto de Renda	26	2.523.521	7.456.392
Contribuição Social	26	939.659	2.733.482
Impostos Diferidos		1.403.968	(880.272)
RESULTADO LÍQUIDO		25.001.697	(14.566.910)



**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)**

06

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do Exercício	25.001.697	(14.566.910)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>25.001.697</u>	<u>(14.566.910)</u>



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)**

	Capital Social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Reserva de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31/12/2021	169.693.047	0,00	28.486	127.463	24.188.557	14.612.822	208.650.374
Aumento de Capital	20.442.797	-	-	-	-	-	20.442.797
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	10.000.000	-	-	-	-	10.000.000
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	(2.768)	2.768	-	-
Transferências entre sócios	-	-	(25.153)	-	-	-	(25.153)
Adoção CPC 06 R2	-	-	-	-	(440.888)	-	(440.888)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(24.700.000)	(14.566.910)	(24.700.000)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(14.566.910)	14.566.910	(14.566.910)
SALDOS EM 31/12/2022	190.135.844	10.000.000	3.332	124.695	(15.516.473,72)	14.566.910	199.360.219
Aumento de Capital	14.257.201	-	-	-	-	-	14.257.201
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	(2.000.000)	-	-	-	-	(2.000.000)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(31.510.414)	-	(31.510.414)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	25.001.697	25.001.697
Constituição de reserva e Lucros	-	-	-	-	48.885.497	(48.885.497)	-
SALDOS EM 31/12/2023	204.393.046	8.000.000	3.332	124.695	1.858.609	(9.270.978)	205.108.704



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**
(Em reais)

08

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	416.277.901	275.321.233
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	364.042.106	161.615.171
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.709	7.348
(+) Outros Recebimentos Operacionais	31.547.065	13.774.338
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(395.337.074)	(193.241.736)
(-) Pagamento de Comissões	(2.654.008)	(5.101.321)
(-) Pagamento de Pessoal	(18.052.901)	(9.016.039)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(29.121)	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.583.945)	(14.406.231)
(-) Pagamento de Tributos	(35.380.565)	(19.622.721)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(909.355)	(206.231)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.720.773)	(1.245.149)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.276.945)	(2.406.283)
(-) Aplicações Financeiras	(352.127.637)	(191.577.506)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(845.452)	(1.815.619)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(7.042.994)	12.079.255
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	12.245.018	2.151.368
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.566.787)	(1.793.651)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(4.841.536)	(2.252.160)
(+) Recebimentos de Dividendos	-	2.000.000
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(25.800.000)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	5.836.695	(25.694.444)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	16.100.000
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	16.100.000
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.206.299)	2.484.810
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.206.299)	2.484.810
CAIXA - Saldo Inicial	2.723.268	238.458
CAIXA - Saldo Final	1.516.969	2.723.268
Ativos Livres no Início do Período	49.928.834	2.862.671
Ativos Livres no Final do Período	43.449.770	49.928.834
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(6.479.064)	47.066.162



1. Contexto Operacional

09

A Humana Saúde Sul Ltda. ("Companhia"), é uma sociedade limitada com sede em Maringá-PR, habilitada à prática de atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como Operadora de Planos de Saúde, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 34.818-0.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1 Base de preparação

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, as disposições contidas na Lei das Sociedades por ações, observando a Lei das operadoras de Planos de Saúde nº 9.656/1998, as práticas contábeis aplicadas a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas utilizado segue regulamentação da RN nº 528 de 29 de abril de 2022 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

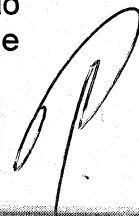
A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa n.º 28.

2.2. Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.3. Moeda funcional, moeda de apresentação e transações em moeda estrangeira

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de apresentação das demonstrações financeiras. As transações em moeda estrangeira, quando aplicável, são convertidas para a moeda funcional utilizando a taxa de câmbio nas datas de cada de transação. Os saldos das transações patrimoniais são convertidos nas datas de fechamento dos balanços. Os ganhos e perdas de variação cambial resultantes da liquidação de ativos ou passivos contratos em moeda estrangeira são reconhecidos na demonstração do resultado do exercício conforme o regime de competência.



2.4. Estimativas Contábeis

Na aplicação das políticas contábeis, a Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito 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 esse período, ou também em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

Os principais elementos patrimoniais que envolvem julgamentos e estimativas efetuados pela Administração durante o processo de aplicação das políticas contábeis são os seguintes: mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares.

2.5 Políticas contábeis

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

2.5.1 Disponível

Incluem caixa, depósitos bancários à vista, aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor

2.5.2 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 4).

2.5.3 Contraprestações Pecuniárias a Receber

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

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.5.4 Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são registrados pelo valor de custo de aquisição.

2.5.5 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 12.

2.5.6 Arrendamento

A Resolução Normativa de 472 de 29 de setembro de 2021 tornou obrigatória a adoção do CPC 06 (R2) a partir de 01/01/2023 demonstramos o impacto da adoção na nota explicativa nº 13.

A Companhia avalia, na data de início do contrato, se esse contrato é ou contém um arrendamento. Ou seja, se o contrato transmite o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

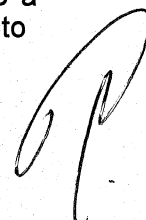
Como arrendatária a Companhia aplica uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor. A Companhia reconhece os passivos de arrendamento para efetuar pagamentos de arrendamento e ativos de direito de uso que representam o direito de uso dos ativos subjacentes.

Ativos de direito de uso

A Companhia reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento. O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente.

Passivos de arrendamento

Na data de início do arrendamento, A Companhia reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento



incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) menos quaisquer incentivos de arrendamento a receber, pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual. Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Companhia e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir a Companhia exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Companhia usa a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juros implícita no arrendamento não é facilmente determinável. Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento, uma alteração nos pagamentos do arrendamento (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Companhia aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de máquinas e equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

2.5.7 Intangível

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 são reconhecidos no resultado do período. 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, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 11).

2.5.8 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.



2.5.9 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

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

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.5.10 Provisões Técnicas

Provisões técnicas são constituídas nas controladas operacionais de acordo com normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e constam nessas demonstrações financeiras consolidadas da seguinte forma:

- a) Provisões para prêmios/contraprestações não ganhos ("PPCNG"): A PPCNG é constituída pelo método "pro rata die", tendo como base os prêmios ou contribuições comerciais, multiplicados pelo período de vigência a decorrer e divididos pelo prazo total de vigência do risco. Emissões antecipadas não são consideradas como prêmios emitidos nestas demonstrações financeiras consolidadas e, portanto, não afetam a Provisão de Prêmios/Contribuições Não Ganhos (PPCNG). A Provisão para Prêmios/Contribuições Não Ganhos (PPCNG) é calculada nas controladas reguladas pela ANS, conforme determinam as normas desse órgão regulador.
- b) Provisões de eventos/sinistros a liquidar - Outros prestadores ("PESL"): A PESL é constituída para a cobertura dos valores a pagar por sinistros já avisados até a data-base das demonstrações financeiras. Os valores são reconhecidos pelo valor das faturas dos prestadores de serviços e reembolsos solicitados
- c) Provisão para eventos/sinistros a liquidar - Sistema Único de Saúde - ("PES-SUS"): A provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS - Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram a rede de atendimento à saúde pública.
- d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados - Outros prestadores ("PEONA"): A provisão para eventos ocorridos e não avisados de Outros Prestadores (PEONA) tem objetivo de fazer face ao valor estimado dos eventos assistenciais que já tenham ocorridos anteriores a competência contábil e que não tenham sido avisados à Operadora, sob aspecto de reconhecido pelo valor da fatura dos prestadores de serviços e dos reembolsos solicitados.



e) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ("PEONA-SUS"):** A provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA SUS) é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.

2.5.11 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. 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.

2.5.12 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos possíveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

2.5.13 Apuração do Resultado

- a) **Contraprestações Efetivas (Receitas das operações com planos de saúde privados):** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se trata de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.
- b) **Eventos Indenizáveis Líquidos (Custos):** para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência. Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.



3. Disponível

	2023	2022
Caixa	14.922	24.733
Numerários em trânsito	47.368	25.241
Bancos Conta Movimento	1.454.680	2.673.294
Total	1.516.969	2.723.268

4. Aplicações Financeiras Livres e garantidoras**4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas**

	2023	2022
Banco BTG Pactual S. A	30.152.454	27.119.402
Santander	27.965.077	20.620.690
Sicoob	9.070.609	8.181.943
Subtotal	67.188.140	55.922.036

4.2 Aplicações Livres:

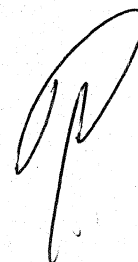
	2023	2022
Santander	3.781.409	28.770.215
Banco Itaú	14.972.964	18.248.819
Banco do Brasil	999	62.029
BTG	23.076.518	-
Sicredi	72.360	-
Banco Banrisul	-	96.502
Sul América	28.550	28.000
Subtotal	41.932.801	47.205.565
Total	109.120.941	103.127.601

5. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	2023	2022
Planos Coletivos	16.956.350	15.821.314
Planos Individuais	9.550.601	8.639.733
Coparticipação	1.268.041	1.509.421
Outros créditos	-	1.990
Provisão para Perdas sobre Créditos	(18.784.210)	(15.727.963)
Total	8.990.781	10.244.496

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é a seguinte:

0800 600 0055 | humana.saude.com.br/pr



A vencer	5.351.237
Vencidos:	
Até 30 dias	3.897.453
De 31 a 60 dias	607.152
De 61 a 90 dias	411.317
Vencidos a mais de 90 dias	17.507.833
Total	27.774.992

6. Despesas Diferidas

	2023	2022
Comissões diferidas (a)	2.842.631	3.669.209
Total	2.842.631	3.669.209

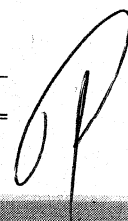
(a) As despesas de comercialização apuradas sobre vendas de contratos de planos de saúde e odontológicos são diferidas em 12 meses.

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	2023	2022
Imposto de Renda	5.365.104	4.027.942
Contrib. Social Retida na Fonte	1.666.336	1.011.295
Créditos de PIS/COFINS	505.524	256.125
Crédito Previdência Social	2.066	200.551
Créditos de ISS	(2.715)	207
Outros créditos tributários	1.021	1.021
Total	7.537.337	5.497.141

8. Bens e Títulos a Receber

	2023	2022
Garantia de Reembolso de Contingências	14.974.042	20.196.971
Partes relacionadas	14.424.142	18.878.013
Adiantamentos a fornecedores	695.950	710.939
Direitos creditórios de José Lazzarotto	496.230	496.230
Contas a receber de P.N. Com. e Produções Ltda.	154.915	154.915
Cheques devolvidos	(10.726)	253
Outros Bens e Títulos a Receber	4.680.468	5.019.347
Total	35.415.021	45.456.668
(-) Provisão para devedores duvidosos	(1.799.400)	(1.799.400)
Total	33.615.620	43.657.267
Circulante	18.284.495	23.149.482
Não circulante	15.331.125	20.507.785
Total	33.615.620	43.657.267



9. Ativo Fiscal Diferido

	2023	2022
Imposto de Renda Diferido	5.712.403	6.743.684
Contribuição Social Diferido	2.056.462	2.427.723
Total	7.768.865	9.171.407

17

10. Depósitos Judiciais e Fiscais

	2023	2022
Depósitos judiciais - Ressarcimento SUS (i)	8.241.614	7.507.169
Depósitos Judiciais Cíveis	1.486.155	890.838
Depósitos Judiciais Trabalhistas	343.715	188.311
Depósitos judiciais – TSS e multas ANS	113.211	113.211
Depósitos judiciais e fiscais - Tributários	80.115	80.115
Total	10.264.811	8.779.644

(i) Referem-se principalmente aos depósitos judiciais efetuados em virtude de questionamentos de ações movidas pela ANS quanto ao atendimento dos beneficiários da operadora em rede hospitalar pública - SUS. Enquanto não ocorre a resolução final desses questionamentos, a operadora efetuou depósitos judiciais para a garantia de valores cobrados referente ao ressarcimento ao SUS.

11. Investimentos

Empresas	Participação Direta	2023	2022
Hospital Marechal Cândido Rondon S.A..	100%	68.366.373	57.227.768
Pró Salute - Serviços Para a Saúde Ltda	100%	-	62.917.726
Total		68.366.373	120.145.495

	Hospital Marechal	Pró Salute	Total
Saldo inicial – 31/12/2022	57.227.768	62.917.726	120.145.495
Aumento de capital	-	-	-
Equivalência Patrimonial	13.893.237	-	13.893.237
Amortização de mais Valia	(2.754.632)	-	(2.754.632)
Dividendos	-	-	-
Incorporação	-	(62.917.726)	(62.917.726)
Perda Por Recuperabilidade De Ativos	-	-	-
Outras variações no patrimônio de controladas	-	-	-
Saldo final – 31/12/2023	68.366.373	0	68.366.373



12. Imobilizado

	Taxa Deprec. %	31/12/2022	Adição	Baixas	Depreciação	Transferência	31/12/2023
Terrenos		270.000	-	-	-	-	270.000
Edificações		722.268	-	-	(29.574)	-	692.694
Máquinas e Equipamentos	10%	2.967.060	47.070	(752)	(412.398)	176.156	2.777.136
Veículos	20%	542.557	-	-	(84.475)	-	458.082
Instalações		283.179	-	-	(30.266)	188.720	441.633
Equipamentos de informática	20%	1.712.419	109.388	(4.600)	(496.928)	13.160	1.333.439
Móveis e utensílios	10%	1.633.054	102.389	(5.364)	(204.859)	225.751	1.750.971
Imobilizações em Curso		1.353.217	-	-	-	(609.408)	743.808
Benefitorias em imóveis de terceiros		5.278.888	-	-	(555.889)	(15.420)	4.707.579
Direito de Uso		6.629.030	1.052.198	(489.121)	(2.281.980)	-	4.910.127
Outras imobilizações		122.532	410	-	(22.777)	21.041	121.206
		21.514.204	1.311.456	(499.838)	(4.119.147)	(0)	18.206.675

	Taxa Deprec. %	31/12/2021	Adição	Baixa	Depreciação	Transferência	31/12/2022
Terrenos		270.000	-	-	-	-	270.000
Edificações		751.842	-	-	(29.574)	-	722.268
Máquinas e Equipamentos	10%	2.317.813	985.517	-	(336.269)	-	2.967.060
Veículos	20%	594.957	20.297	-	(72.697)	-	542.557
Instalações		35.844	9.970	-	(19.241)	256.606	283.179
Equipamentos de informática	20%	1.171.303	920.498	(1.636)	(377.747)	-	1.712.419
Móveis e utensílios	10%	786.200	938.587	-	(91.734)	-	1.633.054
Imobilizações em Curso		455.175	1.442.572	(7.625)	-	(536.906)	1.353.217
Benefitorias em imóveis de terceiros		1.222.473	4.114.447	-	(338.331)	280.300	5.278.888
Direito de uso		-	8.179.208	(18.391)	(1.531.788)	-	6.629.030
Outras imobilizações		125.080	17.615	-	(20.162)	-	122.532
Total		7.730.687	16.628.711	(27.652)	(2.817.543)	-	21.514.204



13. Direito de uso e passivo de arrendamento

19

O Grupo possui arrendamentos com as naturezas de locação de imóveis e equipamentos e prestação de serviços utilizando as cláusulas normais de mercado para cancelamento e/ou extensão dos contratos.

A taxa nominal de empréstimo incremental (desconto) utilizada para o cálculo a valor presente dos contratos foi baseado em cotações efetuadas com instituições financeiras para aquisição de ativos em condições semelhantes aos contratos de arrendamento.

Movimentação

Direito de uso (registrado no ativo imobilizado)

	<u>2023</u>
Saldo no início do exercício	6.629.996
Novos contratos, baixas e remensuração de contratos existentes	1.052.198
Depreciação	(2.281.980)
Baixa	(490.087)
Saldo no final do exercício	<u>4.910.127</u>

Arrendamentos a pagar (registrado no passivo exigível)

	<u>2023</u>
Saldo no início do exercício	7.559.323
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	1.052.198
Baixa por pagamento de passivos de arrendamento	(3.000.005)
Juros sobre passivos de arrendamento	639.340
Baixa (a)	(469.589)
Saldo no final do exercício	<u>5.781.267</u>
Circulante	2.179.078
Não Circulante	3.602.189
	<u>5.781.267</u>

Despesa de depreciação com arrendamento	(2.281.980)
Despesas financeiras de juros com passivos de arrendamento	(639.340)
Efeito do arrendamento	<u>(2.921.320)</u>

A Companhia, em conformidade com o CPC 06 (R2), na mensuração e remensuração de seu passivo de arrendamento e do direito de uso, procedeu ao



uso da técnica de fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos a serem descontados, conforme vedação imposta pelo CPC 06 (R2). Essa vedação pode gerar distorções relevantes na informação a ser prestada, dada a realidade atual das taxas de juros de longo prazo no ambiente econômico brasileiro. A Companhia avaliou esses efeitos, concluindo que são imateriais para suas informações contábeis.

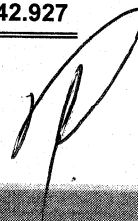
Os fluxos de caixa dos contratos de arrendamento são, em sua maioria, atualizados pelo IPCA, anualmente. A análise de maturidade de seus contratos é apresentada a seguir:

	2023
2024	2.634.034
2025	1.856.461
2026	612.631
2027	530.776
2028	480.382
2029 a 2041	816.923
Valores não descontados	6.931.207
Juros embutidos	(1.149.940)
Passivo de arrendamento	5.781.267

14. Intangível

	Taxa Amort.					
	%	31/12/2022	Adição	Baixas	31/12/2023	31/12/2023
Ágio por rentabilidade futura		-	54.310.686	-	-	54.310.686
Software		4.798.021	1.072.484	-	(917.613)	4.952.892
Marcas comerciais		104.601	-	-	-	104.601
Carteira de Clientes		(116.455)	7.025.046	(1.106.324)	(756.959)	5.045.307
Outros Intangíveis		(43.240)	3.195.743	(507.423)	(269.513)	2.375.566
Total		4.742.927	65.603.958	(1.613.748)	(1.944.085)	66.789.052

	Taxa Amort.				
	%	31/12/2021	Adição	Amortização	31/12/2022
Software		1.327.516	3.565.959	(95.453)	4.798.021
Marcas comerciais		790	103.811	-	104.601
Carteira de clientes		-	-	(116.455)	(116.455)
Outros intangíveis		-	-	(43.240)	(43.240)
Total		1.328.306	3.669.769	(255.148)	4.742.927



15. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (i)	14.204.627	5.640.199
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	22.758.663	26.026.447
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (iii)	14.791.134	12.217.251
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	24.102.354	27.889.282
Total	75.856.778	71.773.179
Circulante	58.102.451	59.320.400
Não circulante	17.754.327	12.452.778
Total	75.856.778	71.773.179

- (i) A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2023 e 2022 contempla os valores de contraprestação, cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço. Os valores registrados na PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas estão dispensados da exigência de lastro e vínculo por ativos garantidores.
- (ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados por outros prestadores (PEONA-Outros prestadores) e pelo SUS (PEONA-SUS). A Companhia efetuou o cálculo da PEONA's conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.
- (iii) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (PESL) objetiva a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O 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, independente 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.
- (iv) A PESL/SUS é a provisão para o ressarcimento ao SUS que foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa ANS Nº 25/2022 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.



- (v) A PIC (Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações), conforme estabelecido na Resolução Normativa ANS Nº 574/2022 da ANS, refere-se à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. A operadora pode estabelecer o cálculo conforme metodologia regulatória constante na referida norma ou desenvolver metodologia própria. A Companhia efetuou o cálculo conforme

16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2023	2022
IRPJ e CSLL	874.633	4.253.787
PIS e COFINS	629.355	1.976.840
INSS e FGTS	1.327.279	1.920.698
ISSQN a recolher (i)	10.089.749	9.728.994
Retenções de impostos	1.781.015	2.607.813
Total	14.702.032	20.488.133

(i) A Companhia provisiona 100% dos débitos com ISSQN e efetua recolhimento dos valores devidos no município de Maringá – PR. Os valores devidos para os demais municípios estão provisionados e aguardam julgamento da ADPF 499 proposta pela CNS.

17. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Contraprestações / Prêmios a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	844.832	781.974
Comercialização sobre Operações	6.663	8.886
Total	851.495	790.860

18. Débitos diversos

Débitos Diversos Circulante	2023	2022
Obrigações com Pessoal	3.802.814	3.021.856
Fornecedores	3.721.460	6.423.739
Débitos com partes relacionadas	4.138.349	3.047.820
Passivo de arrendamento	2.179.078	2.324.098
Outros débitos a pagar	714.383	782.224
Subtotal	14.556.083	15.599.736



Débitos Diversos Não Circulante

Investimento a realizar	5.461.129	4.554.512
Passivo de arrendamento	3.602.189	5.235.224
Outros débitos a pagar LP	140.127	196.299
Subtotal	9.203.445	9.986.036
Total	23.759.528	25.585.772

19. Provisões para Ações Judiciais**19.1 Contingências com Risco de Perda Provável**

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

	2022	Adições	Baixas	2023
Provisões trabalhistas(i)	868.134	496.819	(1.237.128)	127.825
Provisões cíveis (ii)	6.859.398	2.021.809	(3.285.571)	5.491.585
Provisões tributárias (iii)	9.832.976	624.918	-	10.457.893
Provisões para multas administrativas	113.211	569.699	(568.486)	114.423
	17.673.719	3.713.244	(672.538)	16.191.726

19.2 Contingências com Risco de Perda Possível

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

	2023	2022
Processos em Ações Cíveis	8.299.462	3.072.756
Processos em Ações Trabalhistas	782.240	317.500
Processos em Ações Tributários	1.659.775	1.659.775
Total	10.741.477	5.050.31

20. Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo é de R\$ 205.108.704 (2022 - R\$ 199.360.219,42).



21. Capital Social

24

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado, está composto por 204.393.046 (190.135.844 em 2022) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

22. Despesas de Comercialização

	2023	2022
Remuneração - pessoal próprio	1.190.000	323.412
Comissões e Agenciamentos	4.688.751	3.740.313
Total	5.878.752	4.063.725

23. Despesas Administrativas

	2023	2022
Pessoal	21.376.163	8.106.346
Serviços de Terceiros	28.856.481	19.891.788
Localização e Funcionamento	16.250.292	7.637.875
Publicidade e Propaganda	2.279.675	2.460.838
Tributos	1.256.885	1.270.898
Despesas diversas	1.370.325	802.558
Total	71.389.822	40.170.303

24. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	2023	2022
Outras receitas operacionais		
Outras receitas de operações assistência à saúde	120.574	40.268
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	8.255.685	20.904.439
Subtotal	8.376.259	20.944.706
Outras despesas operacionais		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.159.022)	(4.406.694)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.773.272)	(1.170.347)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(830.354)	(1.004.406)
Subtotal	(7.762.648)	(6.581.447)
Total	613.611	14.363.260

25. Receitas e Despesas Financeiras

	2023	2022
Despesas financeiras		
Operações de assistência à saúde (i)	(4.845.289)	(4.833.465)
Juros s/ capital próprio	(8.508.472)	(10.234.317)
Juros s/ empréstimos	-	-
Juros s/ aquisição de empresas	(1.666.682)	(960.425)
Outras (ii)	(1.794.425)	(1.988.315)
Subtotal	(16.814.868)	(18.016.522)
Receitas financeiras		
Recebimentos em atraso	2.441.632	1.520.075
Aplicações financeiras	7.833.844	3.228.056
Outras	5.173.926	1.994.714
Subtotal	15.449.402	6.743
Total líquido	(1.365.466)	(11.273.677)

26. Imposto de Renda e Contribuição Social

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada conforme alíquotas nominais e efetivas está apresentada a seguir:

	2023	2022
Lucro contábil - Antes do IRPJ e CSLL	29.868.844	(5.257.308)
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social	10.155.407	(1.787.485)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas Indedutíveis	4.601.191	35.482.783
Adições - Despesas Temporárias	13.317.706	-
Exclusões - Despesas Temporárias	(10.735.806)	-
Outros	(26.611.277)	-
Lucro Contábil Ajustado CSLL	10.440.658	30.225.475
Lucro Contábil Ajustado IRPJ	10.440.658	30.225.475
IRPJ e CSLL Apurados	3.525.824	10.252.661
PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador	(62.644)	(62.787)
IRPJ e CSLL no Resultado	3.463.180	10.189.874
Alíquota fiscal efetiva	34,10%	-193,82%



27. Partes Relacionadas

26

Empresas 2023

	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Multivida Farmácia Ltda.	22.520	1.045	188.593	135.795
MM Participações Ltda.	49.209	(391)	5.359	5.955
Hospital Bom Samaritano S/s Ltda	10.126.075	93.618.934	12.907.875	67.033
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	-	-	66.884	-
Vitoria Apart Hospital S/A	-	1.260.553	-	131.541
Athena Healthcare Holding S/A	-	-	-	1.220.923
Hospital Santa Maria Ltda	-	92.312	-	392.465
HMI	266.985	-	666.101	2.326.386
Total	10.464.789	94.972.453	13.834.812	4.280.100

Empresas 2022

	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Multivida Participações S/A	825.731	10.884.487	43	1.901.859
Hospital Bom Samaritano S/s Ltda	8.007.825	72.215.752	12.734.382	16.147
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	-	66.884	66.884	-
Vitoria Apart Hospital S/A	-	810.330	-	179.429
Athena Healthcare Holding S/A	-	2.193.086	-	398.419
Hospital Santa Maria Ltda	-	3.192.573	-	551.966
Total	8.833.556	89.363.112	12.801.309	3.047.820



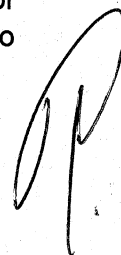
28. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais pelo Método Indireto

	2023	2022
RESULTADO DO PERÍODO	25.001.697	(14.566.910)
Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	(22.329.852)	41.619.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(3.054.000)	4.234.532
Provisão Para Perdas S/ Créditos	4.159.022	341.641
Provisão para Contingências	(3.175.000)	3.994.530
Receita Imóvel Destinado a Renda	-	897.886
Despesa com Depreciação/Amortização	(8.817.865)	6.721.424
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	31.000	1.716
Juros e variações monetárias líquidas	2.420.000	-
Resultado Equiv. Patrimonial	(13.893.009)	25.427.954
Resultado do Período Ajustado	2.671.845	27.052.773
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(722.578)	(73.539.726)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(8.992.262)	58.566.208
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(7.042.994)	12.079.255

29. Teste de Adequação do Passivo - TAP

Conforme a Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de abril de 2022, o TAP para a data-base 2023, utiliza métodos atuariais, estatísticos e financeiros com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento. O teste foi realizado utilizando os seguintes parâmetros:

- Os contratos foram segregados, entre as modalidades: individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao máximo de 8 (oito) anos;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMSmt-v.2021-m e BREMSsb-V.2021-f vigentes;
- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência e resultados observados pela operadora;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;



A apuração do Teste de Adequação de Passivos (TAP) foi obtida pela subtração entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa, descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada.

Resultado das estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares: 28

Tipo de Contratação	Valor Presente dos Fluxos de Caixa
	(+) Superávit/ (-)Déficit
Individual/Familiar	R\$ 103.227.423
Coletivo Empresarial	R\$ 31.640.021
Coletivo por Adesão	R\$ 3.142.339
Corresponsabilidade Assumida	-
Total	R\$ 138.009.784

O estudo atuarial do TAP de 31/12/2023 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros de R\$ 138.009.784.

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

DocuSigned by:

Carlos Eduardo

Carlos Eduardo Lopes
Contador
CE-023721/O-4

Carmen Pereira
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Bruno Gomes

Bruno Alves Gomes
Atuário
MIBA 1.632

HUMANA SAÚDE SUL LTDA.
CNPJ/MF n.º 95.642.179/0001-97
Registro ANS n.º 34818-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Humana Saúde Sul Ltda., operadora de planos privados de saúde, submete à apreciação do público em geral o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis da Operadora, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Visão Geral da Operadora e Mercado de Atuação

A Humana Saúde Sul Ltda completou no ano de 2023, trinta e um anos de existência, desenvolvendo nesse período uma solidez de mercado que lhe confere uma carteira com 150.228 beneficiários (147.317 em 2022).

Desempenho Operacional e Financeiro

A Operadora encerrou o ano de 2023 com 150.228 vidas em sua carteira de beneficiários, apresentando um aumento de 1,98% em relação a 2022 (147.317 beneficiários).

A receita operacional líquida representada pelas Contraprestações Líquidas cresceu 49,68%, refletindo os reajustes anuais dos contratos individuais e coletivos e o nível da carteira de beneficiários apresentando R\$ 391.903.368 em 2023 (R\$ 261.828.362 em 2022).

Os Eventos Indenizáveis Líquidos que são as despesas com serviços médicos, hospitalares e odontológicos da rede credenciada, além da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, tiveram um aumento de 62,3% em 2023 sendo R\$ 285.395.8256 em 2023 (R\$ 183.679.293 em 2022). O reflexo do aumento dos custos é diretamente apresentado no índice de sinistralidade, que é a relação entre os custos médicos envolvidos na operação e as contraprestações líquidas da empresa, atingiu 73% em 2023 (70% em 2022).

As despesas de comercialização, que incluem principalmente comissões dos corretores e os seus encargos sociais, representaram 1,50% das Contraprestações Líquidas em 2023 (1,55 % em 2022), queda de 0,05%.

As despesas administrativas representaram 18,2% das Contraprestações Líquidas em 2023, apresentando um crescimento de 2,8 p.p. em comparação aos 15,3% de 2022.

No grupamento das Outras Despesas Operacionais vale destacar a variação de 17,9% sendo R\$7.762.648 em 2023, comparado ao ano anterior (R\$ 6.581.447).

O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As receitas financeiras compõem-se de renda da aplicação de recursos no mercado financeiro, atualização monetária de depósitos judiciais, receitas por recebimento em atraso, descontos obtidos e outras recuperações financeiras, enquanto as despesas financeiras registram despesas decorrentes de



movimentações financeiras (tarifas), descontos concedidos e encargos provenientes de pagamentos em atraso. O resultado financeiro líquido em 2023 correspondeu a 0,35% das Contraprestações Líquidas, inferior ao patamar de 4,31% de 2022.

Depois de computados os tributos sobre a renda (IR e CSLL), o resultado líquido apurado em 2023 correspondeu a 6,4% das Contraprestações Líquidas (-5,6% em 2022) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 205.108.704 ao final de 2023 (R\$ 199.360.219 em 2022). Estas informações demonstram que a operadora Humana Paraná está mantendo seu crescimento de maneira sólida e sustentável, trazendo segurança para seus beneficiários e colaboradores, além da manutenção do papel de uma empresa socialmente responsável.

Investimentos

A Operadora investiu em capital humano e parque tecnológico para segurança das informações e melhor performance no atendimento aos beneficiários

No final do exercício a operadora possui investimento na respectiva sociedade controlada:

Hospital Marechal Cândido Rondon Ltda.

Política de destinação de lucros

A Operadora tem como política a distribuição, aos sócios, de parte dos seus resultados através de Dividendos, e a retenção dos lucros restantes ao final do exercício, com o objetivo de fortalecer o seu negócio, atender a necessidade contínua de investimento e garantir a margem de solvência exigida pela agência reguladora.

Emissão de Debêntures

A Operadora não emitiu debêntures no exercício de 2023.

Capacidade Financeira

A Operadora possui ativos que garantem as exigências legais do órgão regulador, bem como aplicações disponíveis para manutenção das atividades operacionais com intenção de mantê-las até o seu vencimento.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

No ano de 2023 houve alteração societária que resultou em alteração do controle direto da operadora para o Hospital Med Imagem S.A. ("Med Imagem") devido a incorporação Multivida Participações LTDA ("Multivida") pelo Hospital Med Imagem ("Med Imagem").

Em 01 de janeiro de 2023 a Multivida foi incorporada pelo Med Imagem em decorrência do programa de reorganização societária, tendo todos os direitos e obrigações transferidos automaticamente para o Med Imagem.

Resumo dos acordos de acionistas

A Operadora não realizou acordos de acionistas para o exercício de 2023.




Perspectivas

A expectativa da administração é a de conduzir os melhores esforços em manutenção da atual base de beneficiários e estrito controle técnico dos custos assistenciais, também estamos conduzindo esforços comerciais no intuito de capturar os beneficiários de outros planos que buscam alternativas migrando, via portabilidade, para nossa base de clientes.

Agradecimentos

A Humana Saúde Sul LTDA agradece o empenho de todos os seus colaboradores, e o apoio de seus clientes, rede credenciada e fornecedores, bem como às entidades governamentais e órgãos reguladores e todos os que de alguma forma contribuíram para o bom desempenho da Operadora.



DocuSigned by
Fábio Hirota
Assinado por FÁBIO MINAMISAWA HIROTA 1803041899
CPF: 1863041899
DataHora da Assinatura: 28/03/2024 | 18:08:23 BRT
O: ICP-Brasil, OU: VideoConferencia
C: BR
Empresa: AC CertSign RFB 05


Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

DocuSigned by
Carmem Campos Pereira
Assinado por CARMEM CAMPOS PEREIRA 1133244879
CPF: 1113244879
DataHora da Assinatura: 28/03/2024 | 18:08:23 BRT
O: ICP-Brasil, OU: VideoConferencia
C: BR
Empresa: AC CertSign RFB 05


Carmem Campos Pereira
Diretora Financeira



www.audiplacauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Diretores e Sócios da
HUMANA SAÚDE SUL LTDA**

Maringá-PR.

Opinião

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

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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



www.audiplacauditoria.com.br

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

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

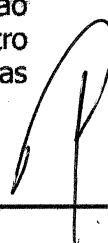
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários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

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

Os responsáveis da administração da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.





www.audiplacauditoria.com.br

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



www.audiplacauditoria.com.br

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Fortaleza, 28 de março de 2024.

Audiplac Auditoria e Assessoria Contábil S/S.
CRC-CE-000282/O-9

Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7



www.audiplacauditoria.com.br

INFORMAÇÕES SOBRE DEFICIÊNCIAS DE CONTROLE INTERNO (Anexo RN nº 528/2022, Capítulo 1, Item 6.3.9.1):

Demonstramos abaixo, as análises realizadas, relativas às deficiências ou à ineficácia dos controles internos da HUMANA SAUDE SUL LTDA, CNPJ 95.642.179/0001-97, conforme estabelecido no Anexo da RN nº 528/2022, Capítulo 1, Item 6.3.9.1:

a) Processos de Comercialização e Comissionamento:

Pontos Identificados:

- Identificamos que os processos de comercialização e comissionamento são feitos por meio de "Venda Externa" e "Venda Interna", onde verificamos que os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.
- Demonstramos abaixo as Regras de Comissionamento:

- Vendas Externas:

Vendas efetivadas geram comissionamento de acordo com a categoria de cada concessionária, conforme tabela abaixo:

CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3	4	5	6
DIARIANTE	PF	220%	100%	100%	30%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	200%	100%	100%	30%	30%	3%	3%
	Corporata	100%	30%	30%	3%			
OURO	PF	270%	100%	100%	30%	20%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	30%	23%	23%	3%
	Corporata	100%	30%	30%	3%			
OURO ACCESS	PF	270%	100%	70%	30%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	73%	30%	40%	23%	3%
	Corporata	100%	30%	30%	3%			
PRATA	PF	260%	100%	70%	30%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	73%	30%	23%	23%	2,50%
	Corporata	100%	30%	30%	3%			
PRATA ACCESS	PF	230%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	73%	30%	23%	23%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	230%	100%	73%	30%	23%	1,50%	
PRATA SENIOR	PF	230%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	73%	30%	23%	23%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	200%	100%	30%	30%	3%		
CORPORATE	PF	100%	30%	30%	3%			
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	270%	100%	73%	40%	40%	23%	23%
	Corporata	100%	30%	30%	3%			
ADMINISTRADORAS	Coletivo Acesso	100%	30%	30%	3%			

AUDIPLAC AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S

CNPJ: 41.396.359/0001-07 – CRC nº 282,

Av. Santos Dumont, 2122, salas 108 a 110 – Aldeota, CEP: 60.150-161, Fortaleza-CE.

Fone/Fax 3244.7154, Email: auditoria@audiplacauditoria.com.br



www.audiplacauditoria.com.br

• **Vendas Internas:**

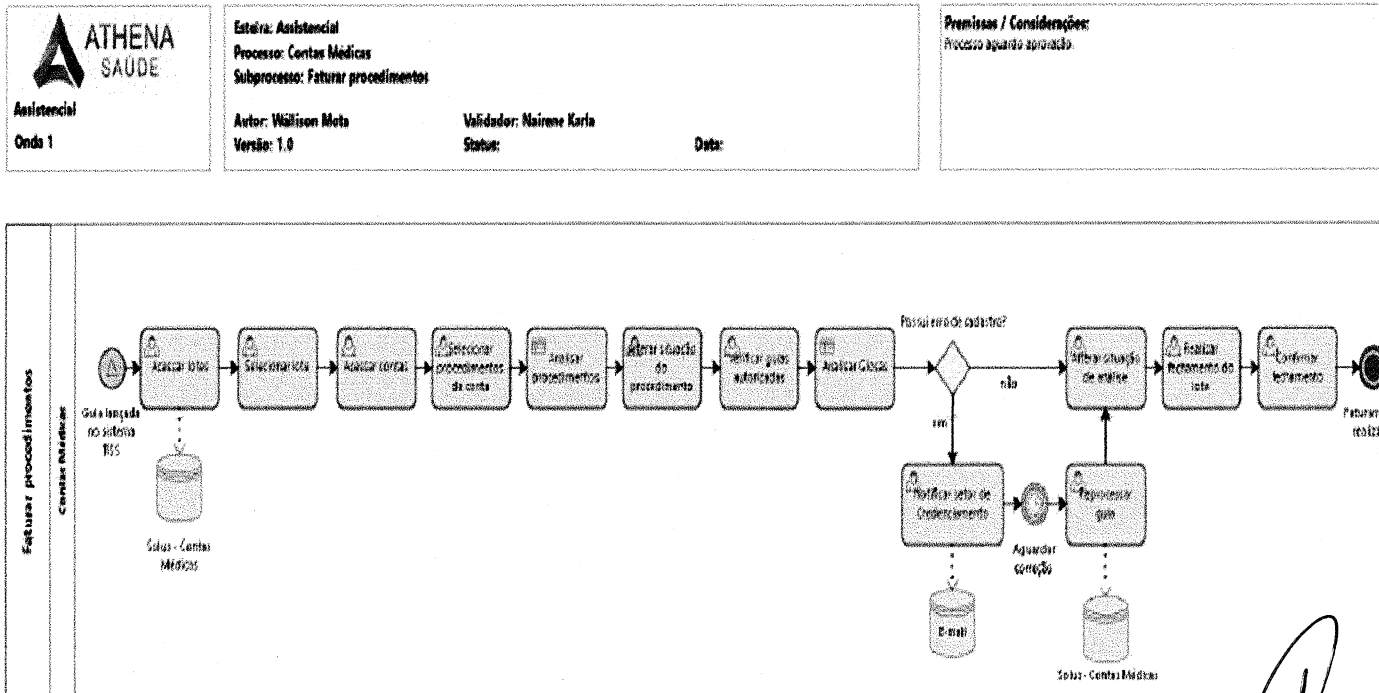
Vendas efetivadas geram comissionamento conforme tabela abaixo:

CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3
EQUIPE INTERNA	PF	150%	50%	50%	50%
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	100%	100%		
	Coletivo Adesão	50%			
	Corporate	60%			

b) Recepção e Processamento de Contas Médicas:

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados na recepção e processamento das contas médicas da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.
- Fluxos dos Processos:



AUDIPLAC AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S

CNPJ: 41.996.959/0001-07 – CRC nº 282,

Av. Santos Dumont, 2122, salas 108 a 110 – Aldeota, CEP: 60.150-161, Fortaleza-CE.

Fone/Fax 3244.7154, Email: auditoria@audiplacauditoria.com.br



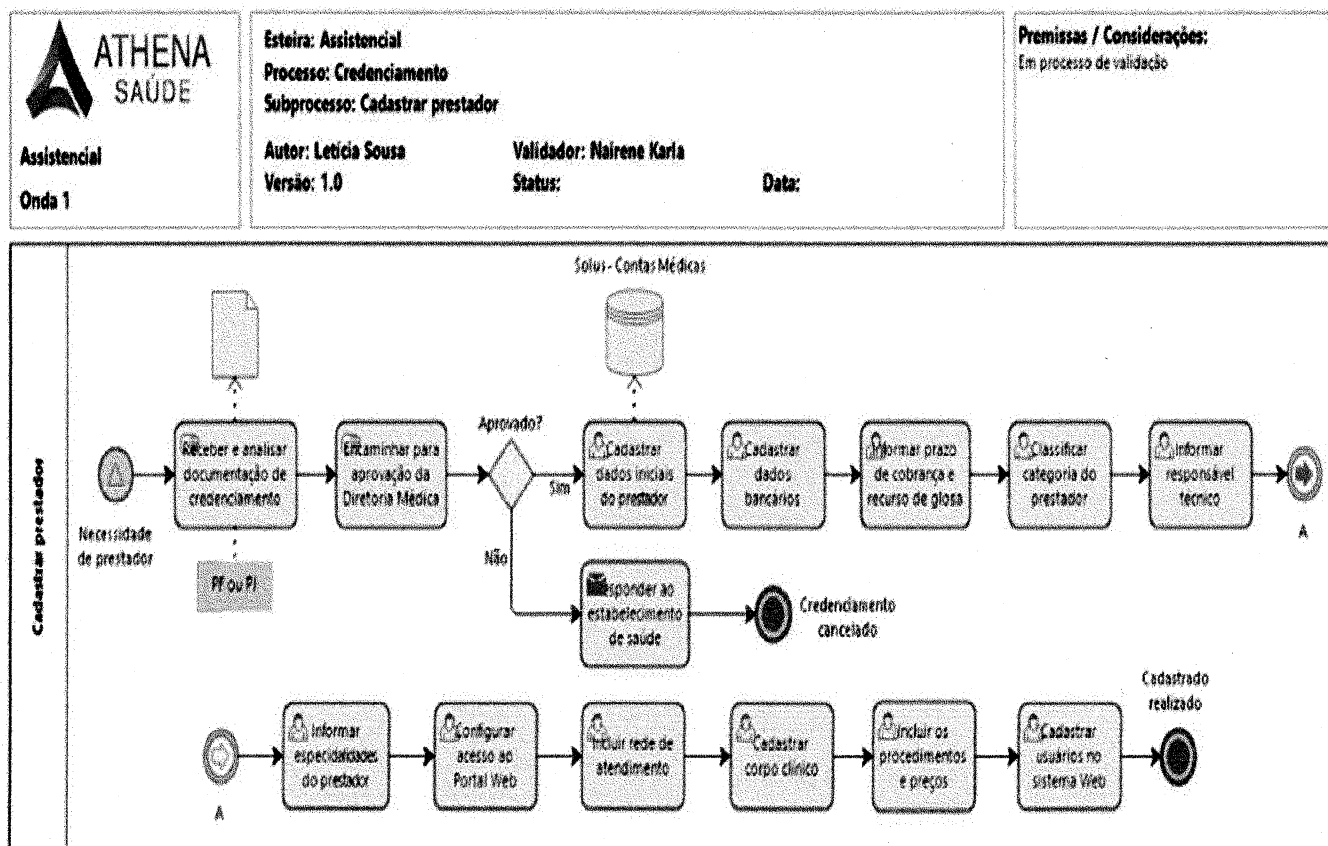
www.audiplacauditoria.com.br

c) Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta:

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados para a contratação dos cooperados da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados, de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.

➤ Fluxos dos Processos:





www.audiplacauditoria.com.br

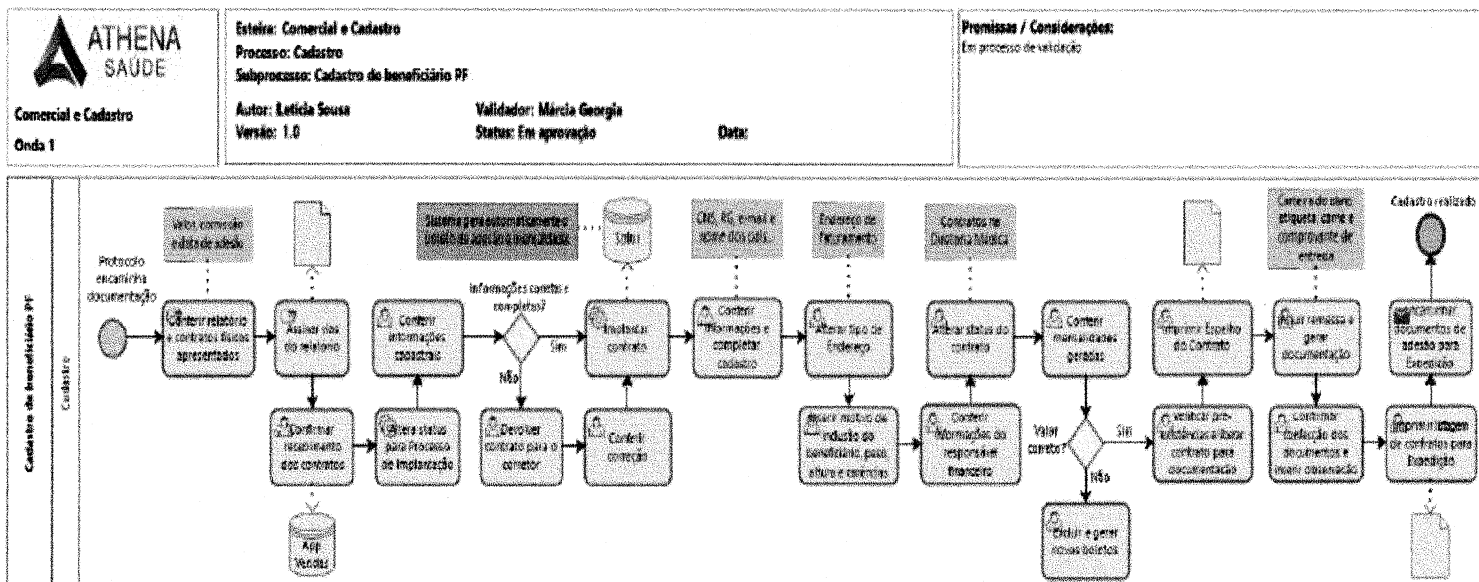
d) Cadastro de Beneficiários:

Pontos Identificados:

- Identificamos que existem duas formas de cadastros de beneficiários, pessoa física e pessoa jurídica, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.

Conforme demonstrado acima, o fluxo do processo de cadastros de beneficiários funciona da seguinte forma:

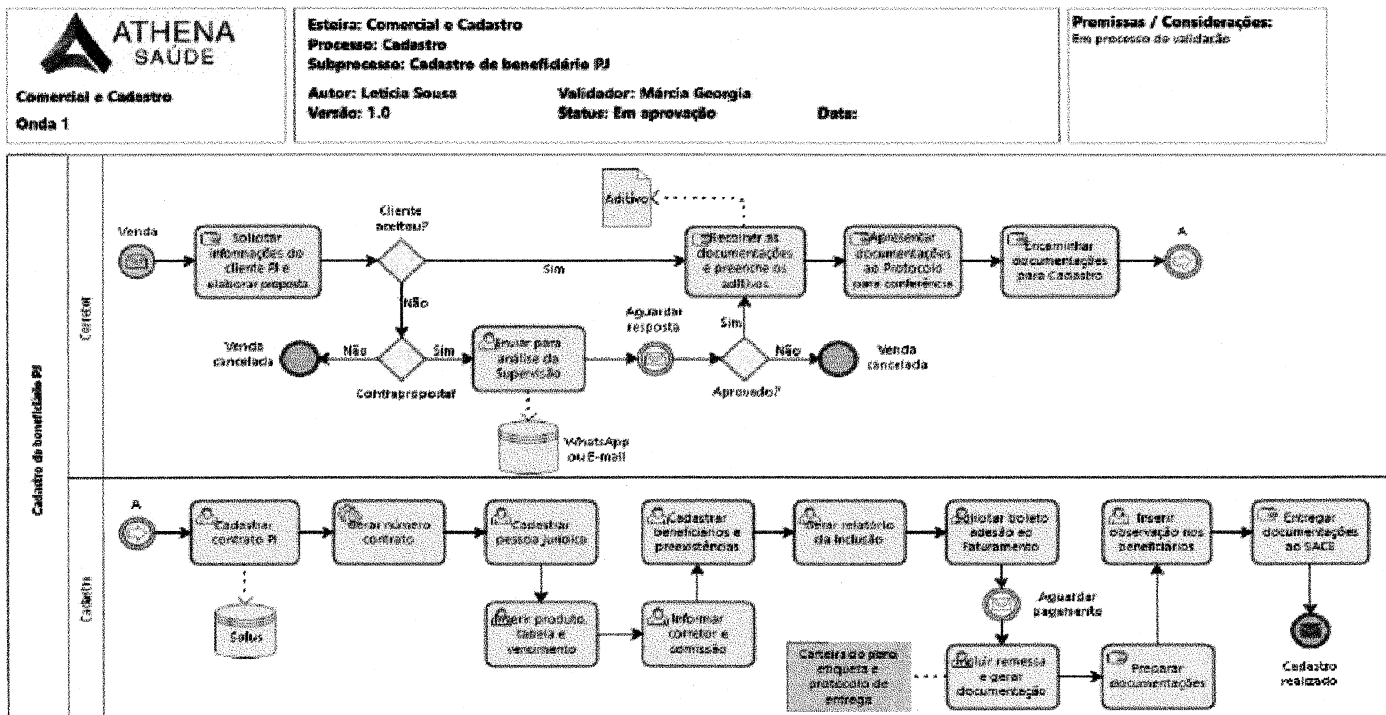
- **Beneficiário Pessoa Física:**





www.audiplacauditoria.com.br

• Beneficiário Pessoa Jurídica:



e) Faturamento de Contraprestações:

Pontos Identificados:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para o Faturamentos das Contraprestações, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

f) Contabilidade das Provisões Técnicas ou Outras Provisões:

Pontos Identificados:

- Identificamos que a operadora efetua as contabilizações das seguintes provisões técnicas:
 - **PEONA:** Identificamos que a Peona é calculada através de metodologia atuarial própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde - ANS, onde verificamos que o cálculo da mesma é efetuado por meio de utilização de planilhas, que são atualizadas



www.audiplacauditoria.com.br

trimestralmente, pela empresa atuária responsável. Verificamos também, que a operadora envia trimestralmente para Agência Nacional de Saúde - ANS o termo de responsabilidade atuarial, cumprindo em todos os requisitos, o que determina a Agência Nacional de Saúde – ANS.

- **PROVISÃO DE ENVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR:** Verificamos que a operadora dispõe de controles analíticos da referida provisão, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

g) Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora:

➤ **CONTAS A PAGAR:**

Pontos Identificados:

Verificamos os processos internos que são efetuados para os valores a pagar, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

➤ **CONTAS A RECEBER:**

Pontos Identificados:

Verificamos que os processos internos são efetuados para os valores a receber, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados e não identificamos deficiências nos mesmos.

h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para as Transações com partes Relacionadas, adiantamentos e empréstimos, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

Atenciosamente,


Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC/CE 20.880
CPF: 002.813.703-54

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: EF8C46B3DA0F46DC8E91CDC6F6DE5A74

Status: Concluído

Assunto: Complete com a DocuSign: Relatório - Auditoria Humana Saúde Sul Ltda Definitivo.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 41

Assinaturas: 6

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Assinatura guiada: Ativado

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Remetente do envelope:

Contabilidade CSC

Av Dra Rutch Cardoso, 8501 - 4º andar

SP, SP 05425-070

contabilidade_csc@athenasaude.com.br

Endereço IP: 186.225.96.74

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Contabilidade CSC

Local: DocuSign

28/03/2024 17:34:46

contabilidade_csc@athenasaude.com.br

Eventos do signatário

Bruno Gomes

bruno.gomes@athenasaude.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Assinatura

DocuSigned by:

Bruno Gomes

564A24BC999E46B...

Registro de hora e data

Enviado: 28/03/2024 17:38:26

Visualizado: 28/03/2024 17:45:37

Assinado: 28/03/2024 17:46:39

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 189.100.68.232

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Carlos Eduardo

carlos.lopes@humanasaude.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

DocuSigned by:

Carlos Eduardo

E895C2377E684CA...

Enviado: 28/03/2024 17:38:27

Visualizado: 28/03/2024 17:49:16

Assinado: 28/03/2024 17:50:44

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 201.35.4.42

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Carmem Campos Pereira

jeane.araujo@athenasaude.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

DocuSigned by:

Carmem Campos Pereira

6FE6B8C7F1484CA...

Enviado: 28/03/2024 17:38:26

Visualizado: 28/03/2024 18:07:11

Assinado: 28/03/2024 18:10:03

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 170.81.156.195

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC Certisign RFB G5

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Fabio Hirota

jeane.araujo@athenasaude.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

DocuSigned by:

Fabio Hirota

6FE6B8C7F1484CA...

Enviado: 28/03/2024 17:38:26

Visualizado: 28/03/2024 18:02:48

Assinado: 28/03/2024 18:06:41

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 170.81.156.195

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC Certisign RFB G5

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data**

Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	28/03/2024 17:38:27
Entrega certificada	Segurança verificada	28/03/2024 18:02:48
Assinatura concluída	Segurança verificada	28/03/2024 18:06:41
Concluído	Segurança verificada	28/03/2024 18:10:06
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora