



www.audiplacauditoria.com.br

Fortaleza, 28 de Março de 2024.

À
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Teresina- Piauí

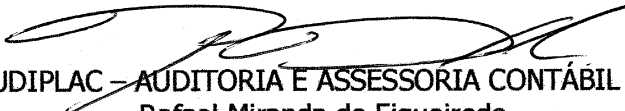
Senhores Diretores,

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

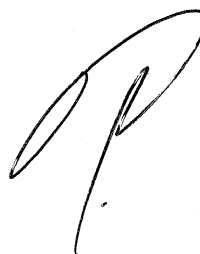


www.audiplacauditoria.com.br

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA 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



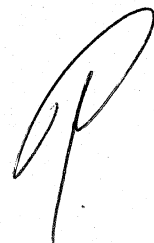
**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)**

	Nota	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		225.317.645	168.219.122
Disponível		3.403.902	1.042.575
Realizável		221.913.743	167.176.547
Aplicações Financeiras	3	111.365.885	96.131.799
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.1	100.317.810	91.660.795
Aplicações Livres	3.2	11.048.075	4.471.004
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	45.077.537	23.734.347
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		44.718.371	23.603.065
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		359.166	131.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		77.840	1.070
Despesas Diferidas		16.798.409	11.920.609
Créditos Tributários e Previdenciários	5	27.092.576	18.700.401
Bens e Títulos a Receber	6	16.267.838	14.206.918
Despesas Antecipadas		5.233.657	2.481.403
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.343.303.526	1.100.132.216
Realizável a Longo Prazo		121.348.750	69.028.739
Aplicações Financeiras		-	450.000
Aplicações Livres		-	450.000
Créditos Tributários e Previdenciários	5	1.539.927	610.318
Ativo Fiscal Diferido	7	60.528.672	38.166.824
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	42.408.456	14.384.153
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		16.871.695	15.417.444
Conta-Corrente com cooperados			
Investimentos		984.131.309	955.846.457
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	982.177.767	955.714.464
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		1.333.920	243.266.968
Participações Societárias em Rede Assistencial		980.843.847	712.447.496
Participações Societárias pelo Método de Custo			
Outros Investimentos		1.953.541	131.993
Imobilizado	10	19.094.591	7.269.729
Imóveis de Uso Próprio		2.503.919	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.503.919	
Imobilizado de Uso Próprio		6.731.037	2.384.368
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		4.997	-
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.726.040	2.384.368
Imobilizações em Curso		738.198	8.075
Outras Imobilizações		2.154.709	661.475
Direito de Uso de Arrendamentos	11	6.966.728	4.215.810
Intangível	12	218.728.876	67.987.292
TOTAL DO ATIVO		1.568.621.171	1.268.351.338



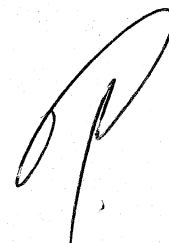
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)

	Nota	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		204.261.675	155.494.011
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	151.249.170	116.878.832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		47.128.571	23.626.815
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	2.810.120
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		8.703.442	2.831.977
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		39.846.807	51.640.354
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		55.570.350	35.969.566
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	720.726	1.597.316
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		280.766	672.784
Comercialização sobre Operações		180.766	924.532
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		259.194	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15.079.314	14.813.430
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		337.453	-
Débitos Diversos	16	36.875.012	22.204.433
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		112.085.451	49.365.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	7.187.851	1.423.767
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		6.906.263	1.248.719
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores LP		32.987	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		248.601	175.048
Provisões		61.152.055	26.449.585
Provisões para Ações Judiciais	17	61.152.055	26.449.585
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.040.827	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.040.827	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		80.700	-
Débitos Diversos	16	42.624.017	21.491.667
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	1.252.274.045	1.063.492.307
Capital Social / Patrimônio Social		1.200.517.361	1.018.865.407
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		58.000.000	40.520.000
Reservas		120.480.963	134.793.398
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		120.480.963	125.235.753
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		-	9.557.646
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(126.724.279)	(130.686.498)
TOTAL DO PASSIVO		1.568.621.171	1.268.351.338



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

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		903.526.187	565.696.343
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		926.090.490	582.240.463
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		923.280.370	573.905.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.810.120	8.334.580
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(22.564.303)	(16.544.120)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(749.028.238)	(473.720.602)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(750.063.522)	(473.809.504)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		1.035.284	88.902
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		154.497.949	91.975.741
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	778.703	486.235
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	3.548.542	9.653.387
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		161.784	-
Outras Receitas Operacionais		3.386.758	9.653.387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(428.186)	(682.451)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	(24.176.031)	(21.668.144)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(10.316.473)	(3.323.126)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.674.727)	(1.105.409)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		542.939	(44.319)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.727.771)	(17.195.290)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(6.805.988)	(12.279.308)
RESULTADO BRUTO		127.414.988	67.485.461
Despesas de Comercialização	19	(39.695.847)	(18.884.471)
Despesas Administrativas	21	(108.056.456)	(72.765.817)
Resultado Financeiro Líquido	22	6.238.835	9.846.005
Receitas Financeiras		22.490.541	19.420.741
Despesas Financeiras		(16.251.706)	(9.574.736)
Resultado Patrimonial	23	11.080.966	(64.254.730)
Receitas Patrimoniais		26.707.538	10.317.866
Despesas Patrimoniais		(15.626.571)	(74.572.595)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(3.017.513)	(78.573.552)
Imposto de Renda	24	-	3.251.070
Contribuição Social		-	1.295.007
Impostos Diferidos		(2.577.913)	965.567
RESULTADO LÍQUIDO		(5.595.426)	(73.061.908)





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

	Capital Social	AFAC	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31/12/2021	899.645.407	-	124.986.231	(48.089.850)	-	976.541.788
Aumento de Capital	119.220.000	(67.220.000)	-	-	-	52.000.000
Adiantamento para futuro aumento de Capital	-	107.740.000	-	-	-	107.740.000
Adoção do CPC-06 R2	-	-	-	5.562.908	-	5.562.908
Transações de capital	-	-	249.522	-	-	249.522
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(73.061.908)	(73.061.908)
Reservas de Lucros	-	-	-	52.084.587	(57.624.590)	(5.540.003)
SALDOS EM 31/12/2022	1.018.865.407	40.520.000	125.235.753	9.557.646	(130.686.498)	1.063.492.307
Aumento de Capital	181.651.954	(80.360.000)	-	-	-	101.291.954
Adiantamento para futuro aumento de Capital	-	97.840.000	-	-	-	97.840.000
Transações de capital	-	-	(4.754.790)	-	-	(4.754.790)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(5.595.426)	(5.595.426)
Reservas de Lucros	-	-	-	(9.557.646)	9.557.646	-
SALDOS EM 31/12/2023	1.200.517.361	58.000.000	120.480.963	-	(126.724.279)	1.252.274.045

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

ANS nº 35751-1

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020



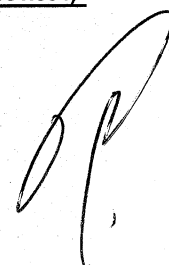
07

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do Exercício	(5.595.426)	(73.061.908)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(5.595.426)</u>	<u>(73.061.908)</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	910.479.094	550.876.067
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	618.582.326	247.118.233
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	63.982.028	31.392.404
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(882.645.005)	(517.911.574)
(-) Pagamento de Comissões	(25.472.072)	(22.042.611)
(-) Pagamento de Pessoal	(29.097.540)	(15.466.101,63)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.291.490)	(1.159.326)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(40.158.221)	(22.517.716,61)
(-) Pagamento de Tributos	(35.669.832)	(17.143.365)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(6.646.224)	(3.910.871)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.820.108)	(2.449.567)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.473.593)	(6.732.135)
(-) Aplicações Financeiras	(569.264.051)	(226.278.531)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(13.160.255)	(15.031.506)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(18.654.942)	(21.256.598)
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	33.000.000	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.379.268)	(1.135.401)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(8.887.523)	(2.889.916)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(65.856.940)	(126.668.156)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(44.123.731)	(130.693.473)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	65.140.000	153.520.000
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(2.850.000)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	65.140.000	150.670.000
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.361.327	(1.280.072)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.361.327	(1.042.575)
CAIXA - Saldo Inicial	1.042.575	2.322.647
CAIXA - Saldo Final	3.403.902	1.280.072
Ativos Livres no Início do Período	5.513.579	7.495.183
Ativos Livres no Final do Período	14.451.977	5.513.579
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	8.938.397	(1.981.604)



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em reais)

1. Contexto Operacional

A **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** ("Entidade"), é uma operadora de planos de saúde, fundada em 22 dezembro 1994, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 35.751-1 que atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, através de serviços de terceiros em nível ambulatorial, hospitalar e odontológico, firmando convênio com pessoas físicas e jurídicas.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

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.

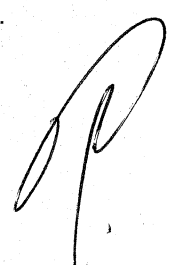
A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 26.

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 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 contratados em moeda estrangeira são reconhecidos na demonstração do resultado do exercício conforme o regime de competência.

A large, stylized handwritten signature in black ink, located in the lower right quadrant of the page.

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 3).

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.

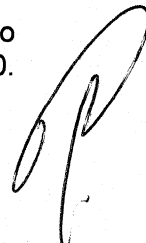
Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução 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 10.

A large, stylized handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page.

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 11.

A Entidade 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.

A Entidade como arrendatária 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 Entidade 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 Entidade 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

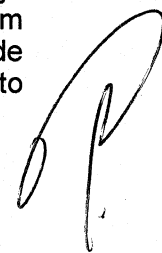
Na data de início do arrendamento, a Entidade reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) 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 Entidade e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir A Entidade 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 Entidade 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 Entidade 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

A large, stylized handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page.

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 12).

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.

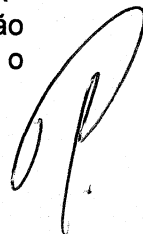
Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões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

- (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.

A large, stylized handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page.

- (iii) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (FESL) 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 nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.

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.

A large, stylized handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page.

- 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. Aplicações Financeiras

3.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	2023	2022
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	26.339.662	-
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	73.978.148	91.268.348
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00424-	-	392.447
Subtotal	100.317.810	91.660.795

3.2 Aplicações Livres:

	2023	2022
Santander	10.723.925	4.790.494
Banco do Brasil	108.313	109.552
Banco Itaú	164.421	17.139
Bradesco	51.416	3.818
Subtotal	11.048.075	4.921.004
Circulante	111.365.885	96.131.799
Não Circulante	-	450.000
Total	111.365.885	96.581.799

4. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	2023	2022
Planos Coletivos	40.844.654	26.133.036
Planos Individuais	66.245.599	27.009.048
Coparticipação	828.637	365.357
Provisão para Perdas sobre Créditos	(62.841.352)	(29.773.093)
Total líquido	45.077.537	23.734.347



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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A vencer	14.518.730	17.596.522
Vencidos:		
Até 30 dias	27.360.384	11.992.295
De 31 a 60 dias	5.393.671	1.992.763
De 61 a 90 dias	4.245.588	1.315.030
Vencidos a mais de 90 dias	56.400.517	20.610.830
Total	<u>107.918.889</u>	<u>53.507.440</u>

5. Créditos Tributários e Previdenciários

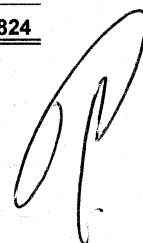
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto de Renda	12.778.615	8.122.031
Crédito Previdência Social (I)	1.000.992	105.297
Créditos de PIS/COFINS	7.308.819	5.066.877
Contrib. Social Retida na Fonte	3.600.330	4.054.963
Créditos de ISS	2.403.821	1.351.233
Outros créditos tributários	1.539.927	610.318
Total	<u>28.632.503</u>	<u>19.310.719</u>
Circulante	27.092.576	18.700.401
Não Circulante	1.539.927	610.318
Total	<u>28.632.503</u>	<u>19.310.719</u>

6. Bens e Títulos a Receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamentos Funcionários	335.113	157.847
Adiantamentos a prestadores de serviços	5.164.409	1.426.299
Adiantamentos a fornecedores	1.024.639	549.606
Estoque	5.314.127	1.076.097
Partes Relacionadas	2.472.577	512.229
Outros Bens e Títulos a Receber	1.956.973	506.720
Total	<u>16.267.838</u>	<u>14.206.918</u>

7. Ativo Fiscal Diferido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto de Renda Diferido	44.502.281	28.054.517
Contribuição Social Diferido	16.026.391	10.112.307
Total	<u>60.528.672</u>	<u>38.166.824</u>



8. Depósitos Judiciais e Fiscais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	26.632.426	12.021.080
Depósitos Judiciais Cíveis	9.877.104	1.428.772
Depósitos Judiciais Trabalhistas	12.772	-
Depósitos judiciais – TSS e multas ANS	3.767.670	934.301
Depósitos judiciais - Ressarcimento SUS	2.118.464	-
Total	<u>42.408.456</u>	<u>14.384.153</u>

9. Investimentos

a. Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial

	<u>Participação Direta</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Centro Médico Maranhense	100%	111.915.375	92.332.269
Unihosp Serviços De Saúde S/A	99,99%	1.333.920	243.266.968
Clínica Luiza Coelho Ltda.	100%	-	5.943.956
Instituto de Radiologia de São Luís	100%	21.366.117	23.595.981
Hospital Med Imagem S.A.	100%	657.765.959	590.575.290
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	93,99%	127.979.724	-
Hospital Santa Maria	100%	41.892.470	-
Hospital São Pedro	100%	19.924.202	-
Total		<u>982.177.767</u>	<u>955.714.464</u>



	31/12/2022	Incorporações	Aumento de capital	Amortização de mais Valia	Equivalência Patrimonial	Dividendos	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2023
Centro Médico Maranhense	92.332.268	5.943.956	14.008.500	(743.890)	1.384.541	(1.010.000)	-	111.915.375
Unihosp Serviços De Saúde S/A	243.266.968	(241.647.170)	13.442	(166.841)	(1.606.854)	-	1.474.374	1.333.920
Clínica Luiza Coelho Ltda.	5.943.956	(5.943.956)	-	-	-	-	-	-
Instituto de Radiologia de São Luís	23.595.981	-	-	(1.068.424)	(1.161.440)	-	-	21.366.117
Hospital Med Imagem S.A.	590.575.291	-	61.684.605	-	5.816.154	-	(310.090)	657.765.959
Hospital das Clínicas de Alagoínhas	-	119.346.770	5.900.000	(1.435.349)	6.468.784	(2.000.000)	(300.481)	127.979.724
Hospital Santa Maria	-	31.343.263	8.500.000	-	2.049.207	-	-	41.892.471
Hospital São Pedro	-	18.723.064	-	-	1.201.138	-	-	19.924.202
Total	955.714.464	(72.234.073)	90.106.547	(3.414.504)	14.151.530	(3.010.000)	863.803	982.177.767

	31/12/2021	Aumento de capital	Amortização de mais Valia	Equivalência Patrimonial	Dividendos	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2022
Centro Médico Maranhense	78.698.997	32.118.510	(731.876)	(17.724.056)	-	(29.307)	92.332.268
Unihosp Serviços De Saúde S/A	258.821.317	7.287.563	(2.002.086)	(9.516.765)	(4.000.000)	(7.323.061)	243.266.968
Clínica Luiza Coelho Ltda.	7.887.676	50.000	(14.304)	(1.979.416)	-	-	5.943.956
Instituto de Radiologia de São Luís	25.380.120	540.000	(1.423.872)	(900.267)	-	-	23.595.981
Hospital Med Imagem S.A.	511.697.787	111.012.690	-	(32.331.093)	-	195.907	590.575.291
Total	882.485.897	151.008.763	(4.172.138)	(62.451.597)	(4.000.000)	(7.156.461)	955.714.464



10. Imobilizado

	Taxa Deprec. %	31/12/2022	Adição	Baixa	Transferência	Depreciação	31.12.2023
Máquinas e Equipamentos	10%	362.107	3.173.253	-	-	(450.109)	3.085.251
Equipamentos de informática	20%	700.791	797.782	-	-	(378.779)	1.119.794
Móveis e utensílios	10%	845.785	1.524.031	-	-	(278.010)	2.091.806
Veículos	20%	112.303	(0)	-	-	(16.988)	95.315
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	653.441	1.651.352	-	732.686	(151.613)	2.885.866
Outras imobilizações	10%	8.034	738.381	(5.695)	(732.686)	(993)	7.040
Imobilizações em Curso	10%	8.075	-	-	(8.075)	-	-
Instalações	10%	363.382	6.958	-	8.075	(39.544)	338.872
Edificações	10%	-	2.630.904	-	-	(126.985)	2.503.919
Direito de uso		4.215.810	8.991.939	(3.486.407)	-	(2.754.614)	6.966.728
		7.269.729	19.514.600	(3.492.101)	(0)	(4.197.637)	19.094.591

	Taxa Deprec. %	31/12/2021	Adição	Transferência	Depreciação	Líquido 31.12.2022
Máquinas e Equipamentos	10%	413.975	860	-	(52.728)	362.108
Equipamentos de informática	20%	775.433	131.411	-	(206.053)	700.791
Móveis e utensílios	10%	805.914	78.427	67.983	(106.540)	845.785
Veículos	20%	129.291	-	-	(16.988)	112.303
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	317.864	-	432.750	(97.173)	653.441
Outras imobilizações	10%	9.027	-	-	(993)	8.034
Imobilizações em Curso	10%	790.279	71.395	(853.598)	-	8.075
Instalações	10%	13.541	19.560	352.865	(22.584)	363.382
Direito de Uso		-	6.035.947	-	(1.820.136)	4.215.810
		3.255.324	6.337.600	-	(2.323.195)	7.269.729



11. Direito de uso e passivo de arrendamento

	2023	2022
Direito de uso (registrado no ativo imobilizado)		
Saldo no início do exercício	4.215.810	-
Adoção inicial do CPC 06 (R2)	-	5.133.452
Adição por incorporação	8.140.144	-
Novos contratos, baixas e remensuração de contratos existentes	851.794	902.494
Depreciação	(2.679.060)	(1.820.136)
Baixa	(3.561.960)	-
Saldo no final do exercício	6.966.728	4.215.810
Arrendamentos a pagar (registrado no passivo exigível)		
Saldo no início do exercício	4.817.138	-
Adoção inicial do CPC 06 (R2)	-	5.512.802
Adição por incorporação	8.955.522	-
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	851.794	902.494
Baixa por pagamento de passivos de arrendamento	(7.579.409)	(2.106.517)
Juros sobre passivos de arrendamento	946.897	508.358
Baixa	(10.271)	-
Saldo no final do exercício	7.981.671	4.817.138
Circulante	2.405.433	1.491.101
Não Circulante	5.576.238	3.326.136
Despesa de depreciação com arrendamento	(3.016.406)	(1.820.136)
Despesas financeiras de juros com passivos de arrendamento	(1.218.039)	(508.358)
Efeito do arrendamento	(4.234.445)	(2.328.495)

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:

Consolidado (nominal)	2023
2024	3.106.990
2025	2.029.952
2026	1.178.762
2027	1.040.819
2028	844.654
2029 a 2041	2.132.403
Valores não descontados	10.333.579
Juros embutidos	(2.351.908)
Passivo de arrendamento	7.981.670

12. Intangível

	Taxa Amortização %	31/12/2022	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2023
Software	20%	4.435.743	12.388.973	(2.836.767)	(1.421.434)	12.566.515
Ágio	-	44.295.817	133.132.589	-	-	177.428.405
Carteira de Clientes	20%	17.502.000	30.034.103	(10.626.000)	(9.233.162)	27.676.941
Outros Intangíveis	-	1.753.732	949.139	(1.509.930)	(135.926)	1.057.015
Total		67.987.292	176.504.804	(14.972.697)	(10.790.522)	218.728.876

	Taxa Amortização %	31/12/2021	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Software	20%	1.656.287	2.889.916	-	(110.461)	4.435.743
Ágio	-	44.295.817	-	-	-	44.295.817
Carteira de Clientes	20%	20.064.000	-	-	(2.562.000)	17.502.000
Outros Intangíveis	-	2.454.914	84.067	(760.328)	(24.921)	1.753.732
Total		68.471.018	2.973.983	(760.328)	(2.697.382)	67.987.292

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha (i)	47.128.571	23.626.815
Prov. para eventos ocorridos e não avisados (ii)	55.570.350	36.144.613
Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (iii)	39.879.794	51.640.354
Provisão de eventos a liquidar SUS (iv)	15.858.307	4.080.696
Provisão de Insuficiência de Prêmios (v)	-	2.810.120
Total	158.437.021	118.302.599
Circulante	151.249.170	116.878.832
Não circulante	7.187.851	1.423.767
Total	158.437.021	118.302.599

- (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 (PESEL) 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 PESEL/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 nota técnica atuarial de provisão comunicada à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.

14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	280.766	672.784
Comercialização sobre Operações	180.766	924.532
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259.194	-
-Total	720.726	1.597.316

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2023	2022
IRPJ e CSLL	215.025	3.902.379
PIS e COFINS	1.415.811	783.508
INSS e FGTS	3.483.409	1.784.326
ISSQN a recolher	1.413.526	2.486.220
Retenções de impostos	8.551.543	5.856.997
Total	15.079.314	14.813.430

16. Débitos Diversos

	2023	2022
Obrigações com Pessoal	9.241.290	3.454.306
Fornecedores	4.660.016	2.275.028
Débitos com partes relacionadas	6.854.783	4.420.596
Outros débitos a pagar	14.498.049	429.515
Investimento a realizar	(784.559)	10.133.986
Passivo de arrendamento	2.405.433	1.491.002
Total Circulante	36.875.012	22.204.433

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Débitos diversos Longo Prazo

Investimento a realizar	37.047.779	18.165.531
Passivo de arrendamento	5.576.238	3.326.136
Total Não Circulante	42.624.017	21.491.667
Circulante	36.875.012	22.204.433
Não Circulante	42.624.017	21.491.667
Total	79.499.029	43.696.100

17. Provisões para Ações Judiciais**17.1 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:

	2023	2022
Provisões cíveis	21.496.893	11.144.357
Provisões tributárias	31.236.609	14.013.506
Provisões trabalhistas	5.320.197	350.070
Provisões para multas administrativas	3.098.356	941.652
Total	61.152.055	26.449.585

A entidade possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento.

17.2 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
Provisões cíveis	13.069.420	8.403.630
Provisões tributárias	114.134	60.000
Provisões trabalhistas	760.056	7.044.402
Total	13.943.610	15.508.032

18. Patrimônio Líquido

Em 31 dezembro de 2023 o saldo é R\$ 1.252.274.045 (31/dez./2022 - R\$ de R\$ 1.063.492.307).

18.1 Capital Social

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado no valor de R\$ 1.200.517.361, está composto por 1.200.517.361 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br



19. Despesas de Comercialização

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Remuneração - pessoal próprio	10.877.832	3.908.175
Comissões e Agenciamentos	28.818.016	14.976.296
Total	<u>39.695.847</u>	<u>18.884.471</u>

20. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Outras receitas operacionais		
Outras receitas de operações assistência à saúde	778.703	486.235
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	3.548.542	9.653.387
Subtotal	<u>4.327.245</u>	<u>10.139.622</u>
Outras despesas operacionais		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(12.727.771)	(17.195.290)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(10.316.473)	(3.323.126)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	542.939	(44.319)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.674.727)	(1.105.409)
Subtotal	<u>(24.176.031)</u>	<u>(21.668.144)</u>
Total	<u>(19.848.787)</u>	<u>(11.528.522)</u>

21. Despesas Administrativas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pessoal	32.626.687	22.266.046
Serviços de Terceiros	41.555.247	21.182.698
Localização e Funcionamento	23.363.062	17.403.861
Publicidade e Propaganda	4.471.093	8.020.869
Tributos	851.894	605.715
Despesas Diversas	5.188.472	3.286.628
Total	<u>108.056.456</u>	<u>72.765.817</u>

22. Receitas e Despesas Financeiras

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas financeiras		
Operações de assistência à saúde	(5.498.918)	(2.615.738)
Juros/AVP sobre aquisição de empresas	(6.303.518)	(3.733.908)
Juros s/ arrendamento	(511.450)	(508.359)
Juros s/ empréstimos	(33.510)	-
Outras	(3.904.310)	(2.716.733)
Subtotal	<u>(16.251.706)</u>	<u>(9.574.736)</u>
Receitas financeiras		
Recebimentos em atraso	6.088.008	3.797.526
Aplicações financeiras	13.111.067	12.066.024
Juros s/ capital próprio	-	2.808.897
Outras	3.291.467	748.293
Subtotal	<u>22.490.541</u>	<u>19.420.741</u>
Total líquido	<u>6.238.835</u>	<u>9.846.005</u>



23. Resultado Patrimonial

	2023	2022
Receita Patrimoniais		
Resultado positivo de equivalência	26.703.540	10.317.866
Outras receitas patrimoniais	3.998	-
Subtotal	26.707.538	10.317.866
Despesas Patrimoniais		
Resultado negativo de equivalência	(12.552.010)	(72.769.462)
Despesas Patrimoniais	(3.074.561)	(1.803.133)
Subtotal	(15.626.571)	(74.572.595)
Total	11.080.966	(64.254.730)

24. 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/Prejuízo contábil - Antes do IRPJ e CSLL	(3.017.513)	(78.573.552)
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social	(1.025.954)	(26.715.008)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas Indedutíveis (i)	(10.101.700)	75.833.795
Adições - Despesas Temporárias	46.947.047	-
Exclusões - Despesas Temporárias	(27.899.573)	-
Outros	(26.448.757)	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	20.372.170
Compensação de prejuízo fiscal	-	(5.430.155)
Lucro/Prejuízo Contábil Ajustado	(20.520.496)	12.202.258
IRPJ e CSLL Apurados	-	4.124.768
PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador	-	76.022
IRPJ e CSLL de Exercícios anteriores	-	(8.746.867)
IRPJ e CSLL no Resultado	-	(4.456.077)
Alíquota fiscal efetiva	0,00%	5,79%

- (i) Substancialmente provisão para contingências, provisão para perdas com créditos e despesas operacionais que não atendem aos critérios de dedutibilidade fiscal;
- (ii) Exclusão de reversão de provisão para contingências e de provisão para perdas com créditos, anteriormente adicionadas ao lucro contábil apurado em exercícios anteriores.

25. Partes Relacionadas

No período findo em 31 de dezembro de 2023 a Operadora manteve operações inseridas no contexto operacional normal com empresas que são controladas diretamente pela Athena Saúde Holding S/A, apresentadas a seguir:

Controladas	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Hospital Med Imagem SA	2.694.005	160.961.220	1.253.811	1.258.493
Hospital São Pedro	431.200	26.211.979	732.527	65.129
Hospital Santa Maria Ltda	937.752	42.414.598	60.095	1.434.352
Athena Healthcare	941.903	32.156.365	3.890	7.022.999
Vitoria Apart Hospital SA	-	2.711.601	-	251.372
Centro Médico Maranhense S.A.	104.631	53.768.497	422.255	441.839
Instituto de Radiologia de São Luís Ltda.	80.808	7.041.697	-	50.358
Total	5.190.300	325.265.957	2.472.577	10.524.541

Controladas	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Hospital Med Imagem SA	13.617	58.306.465	108.285	813
Clínica Imagem Plena Ltda	538	3.747.355	63.892	-
Hospital São Pedro	3.341	14.448.719	9.964	-
Hospital Santa Maria Ltda	143.151	19.823.417	18.080	287.098
Hospital Do Coração de Natal	354.692	31.808.570	-	-
Athena Healthcare	-	-	3.890	3.034.824
Medplan	9.843	-	37.822	8.969
Multivida Participações S/A	-	-	296	581.034
Vitoria Apart Hospital SA	-	1.242.728	-	222.098
Clínica Luiza Coelho Ltda.	47.307	787.996	-	-
Centro Médico Maranhense S.A.	207.352	4.610.504	270.000	285.760
Instituto de Radiologia São Luis.	58.238	1.370.607	-	-
Total	838.079	136.146.361	512.229	4.420.596

26. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

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

	2023	2022
RESULTADO DO PERÍODO	(5.595.426)	(73.061.908)
Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	(18.067.542)	82.488.993
Depreciações	(4.197.637)	2.323.195
Amortizações	(14.205.026)	2.697.382
Provisões Técnicas - PEONA	(688.000)	(88.902)
Provisões Técnicas - PIC	(2.810.120)	(8.334.580)
Ganho/Perda na Alienação/Baixa de Bens	3.482.000	760.328
Provisão (Reversão) Contingências	(5.868.000)	5.484.683
Provisão (Reversão) Para Perdas sobre Créditos	12.727.771	17.195.290
Juros e variações monetárias líquidas	7.643.000	-
Resultado da Equivalência Patrimonial	(14.151.530)	62.451.597
Resultado do Período Ajustado	12.472.116	9.427.085
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(23.021.888)	(63.628.876)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(8.105.170)	32.945.193
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(18.654.942)	(21.256.598)

27. 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:

Tipo de Contratação	Valor Presente dos Fluxos de Caixa
	(+) Superávit/(-)Déficit
Individual/Familiar	R\$ 157.823.652,24
Coletivo Empresarial	R\$ 20.122.519,19
Coletivo por Adesão	R\$ 4.416.243,82
Corresponsabilidade Assumida	-
Total	R\$ 182.362.415,25

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\$ 182.362.415,25.

DocuSigned by:
Fábio Hirata
Assinado por FÁBIO MINAMISAWA HIROTA 1903041899
CPF: 1903041899
Distrito de Teresina: 28/03/2024 11:49:36 PDT
O: ICP-Brasil, OU: VistoConferencia
C: BR
Empresa: AC Carteira RFB OS
ICP-Brasil

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

DocuSigned by:
Carlos Lopes
E906C2377E694C8...

Carlos Eduardo Lopes
Contador
CE-023721/O-4

DocuSigned by:
Carmem Lopes Pereira
Assinado por CARMEM CAMPOS PEREIRA 1132344579
CPF: 1113234479
Distrito de Teresina: 28/03/2024 11:52:48 PDT
O: ICP-Brasil, OU: VistoConferencia
C: BR
Empresa: AC Carteira RFB OS
ICP-Brasil

Carmem Pereira
Diretora Financeira

DocuSigned by:
Bruno Alves Gomes
564A24BC989E46E...

Bruno Alves Gomes
Atuário
MIBA 1.632

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração da operadora Humana Assistência Médica Ltda. (Humana Saúde) submete à apreciação da sociedade em geral, o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Visão Geral da Operadora e Mercado de Atuação

A HUMANA SAÚDE é uma operadora de planos de assistência à saúde com atuação nos Estados do Piauí, Maranhão e Rio Grande do Norte, tendo iniciado a comercialização dos seus produtos em maio de 1995. Oferece planos médicos, hospitalares e odontológicos para empresas e pessoas físicas de todos os segmentos de renda, propiciando aos seus beneficiários acesso a hospitais, clínicas, laboratórios e médicos criteriosamente escolhidos. A filosofia da Humana Saúde é definida pelo compromisso permanente com a qualidade, investindo constantemente em estrutura, treinamento de pessoal, tecnologia e administração.

Desempenho Operacional e Financeiro

O número de beneficiários da Humana Saúde atingiu o total de 443.699 em 2023 (226.780 em 2022), apresentando um aumento no ano de 2023 (96%). Além do crescimento orgânico, esse acréscimo deve-se também às incorporações das carteiras de beneficiários das operadoras Unihosp Serviços de Saúde Ltda. ("Unihosp") e Medplan Assistência Médica Ltda. ("Medplan"), conforme eventos societários mencionados mais adiante neste documento.

A receita operacional líquida, representada pelas Contraprestações Líquidas, cresceu 61% no ano de 2023, refletindo os reajustes anuais dos contratos individuais e coletivos, bem como o incremento em função do aumento na base de beneficiários descrito no parágrafo anterior

Os Eventos Indenizáveis Líquidos, que são as despesas com serviços médicos, hospitalares e odontológicos da rede contratada, além da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, tiveram um aumento de 58% em 2023, em comparação com 2022. Já o índice de sinistralidade, que é a relação entre os custos médicos envolvidos na operação e as contraprestações líquidas da empresa, atingiu 81,1% em 2023, inferior ao índice apresentado em 2022 de 82,5%.

As despesas de comercialização, que representam os valores repassados para os corretores, totalizaram 4,3% das Contraprestações Líquidas em 2023 (em 2022 foi de

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 - Centro - Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



3,3%).

As despesas administrativas representaram 11,7% das Contraprestações Líquidas em 2023, em comparação a 12,7% em 2022. Esta redução de representatividade em relação à receita, demonstra que houve diluição dessas despesas, obtido por meio de ações visando maior eficiência administrativa em 2023.

O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As Receitas Financeiras corresponderam a 2,4% das Contraprestações Líquidas em 2023, inferior ao patamar de 3,4% de 2022. As Despesas Financeiras representaram 1,8% das Contraprestações Líquidas em 2023 (1,7% em 2022).

Depois de computados os tributos sobre a renda (IR e CSLL), o prejuízo líquido apurado em 2023 foi menor em R\$ 67.466.482 (-92,34% em relação ao ano de 2022) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$1.252.274.045 em 31 de dezembro de 2023 (R\$1.063.492.307 em 2022), um aumento de 18% em relação a 2022.

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 possuía investimentos nas respectivas sociedades controladas:

Hospital das Clínicas de Alagoinhas Ltda
Hospital Santa Maria Ltda
Hospital São Pedro Ltda.
Centro Médico Maranhense S.A.
Hospital Med Imagem S.A.
Instituto de Radiologia São Luís Ltda.

Incorporação Unihosp ("Unihosp") pela Humana Saúde Assistência Médica Ltda ("Humana").

Em janeiro de 2023 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação da Unihosp pela Humana. A Humana sucedeu a Unihosp em todos os direitos e obrigações. Em 01 de fevereiro de 2023 o acervo patrimonial da Unihosp foi absorvido pela Humana e por consequência ocorreu sua extinção.

Incorporação Clínica Luiza Coelho Ltda ("CLC") pelo Hospital Maranhense Ltda ("CMM").

Em 01 de julho de 2023 a CLC foi incorporada pelo CMM tendo todos os direitos e obrigações transferidos automaticamente.

Incorporação Medplan Ltda ("Medplan") pela Humana Saúde Assistência Médica Ltda ("Humana").

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 - Centro - Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



Em julho de 2023 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação da Medplan pela Humana. A Humana sucedeu a Medplan em todos os direitos e obrigações. Em 01 de agosto de 2023 o acervo patrimonial da Medplan foi absorvido pela Humana e por consequência ocorreu sua extinção.

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.

Reorganização societária

No ano de 2023 não houve alterações societárias que resultassem em alteração do controle direto ou indireto da operadora.

Resumo do acordo de acionistas

A Operadora para o exercício de 2023 não realizou acordo de acionista.

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.

Emissão Debêntures

A Operadora não emitiu debêntures no exercício de 2023.

Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

Para o exercício de 2023, manteremos os investimentos na qualidade dos atendimentos a nossos beneficiários, proporcionando uma experiência acima do esperado, utilizando o que há de melhor em tecnologia e gestão de pessoas.

Agradecimentos

A Humana Saúde 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: 1803041899
Data/Hora de Assinatura: 28/03/2024 | 11:48:53 PDT
O ICP-Brasil, OJ: VideoConferencia
C: BR
Emissor: AC CertSign FFB-05


Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

DocuSigned by
Carmem Campos Pereira
Assinado por CARMEM CAMPOS PEREIRA 1113334479
CPF: 1113334479
Data/Hora de Assinatura: 28/03/2024 | 11:52:00 PDT
O ICP-Brasil, OJ: VideoConferencia
C: BR
Emissor: AC CertSign FFB-05


Carmem Campos Pereira
Diretora Financeiro





www.audiplacauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos
Administradores e Diretores da
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
Teresina-PI.**

Prezados Senhores,

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA 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 Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - 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 financeiras e o relatório do auditor

A administração da Entidade 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,

AUDIPLAC AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S

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

Av. Santos Dumont, 2122 – Aldeota, CEP: 60.150-161, Fortaleza-CE.

Fone :85-3244.7154, Email: auditoria@audiplacauditoria.com.br



www.audiplacauditoria.com.br

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 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras 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.

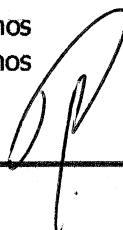
Os responsáveis da administração da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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 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 relevantes nas demonstrações financeiras, 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.





www.audiplacauditoria.com.br

- 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 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 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 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 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.

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 ASSISTÊNCIA MÉDICA - NE, CNPJ 00.361.325/0001-08, 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
DIAMANTE	PF	280%	100%	100%	50%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	50%	30%	5%	5%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
OUBO	PF	270%	100%	100%	50%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	50%	25%	25%	5%
	Corporate	100%	30%	50%	5%			
OUBO ACCESS	PF	270%	100%	70%	50%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	75%	50%	40%	25%	5%
	Corporate	100%	30%	50%	5%			
PRATA	PF	260%	100%	70%	50%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
PRATA ACCESS	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	250%	100%	75%	50%	25%	2,50%	
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
PRATA SENIOR	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	300%	100%	50%	50%	5%		
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
SBRACE	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	270%	100%	75%	40%	25%	20%	1,50%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
ADMINISTRACIONAL	Coletivo Acesso	300%	50%	50%	5%			

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%			

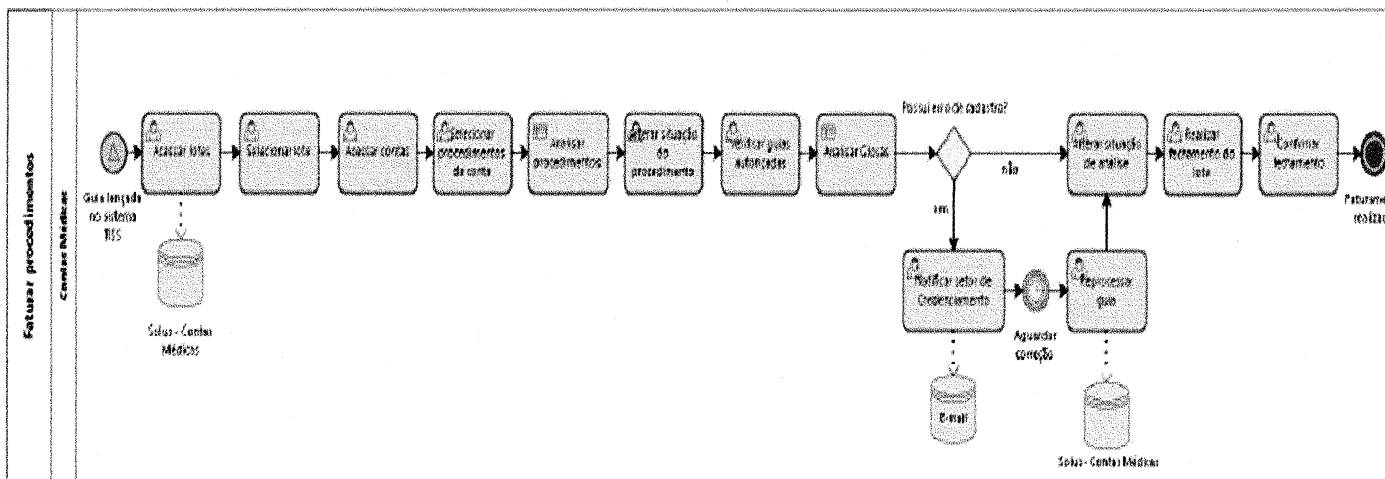
b) Recepção e Processamento de Contas Médicas:

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:

 Assistencial Onda 1	Estreia: Assistencial Processo: Contas Médicas Subprocesso: Faturar procedimentos	Premissas / Considerações: Processo aguarda aprovação
	Autor: Wálison Melo Versão: 1,0	Validador: Nairene Karla Status: Data:



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

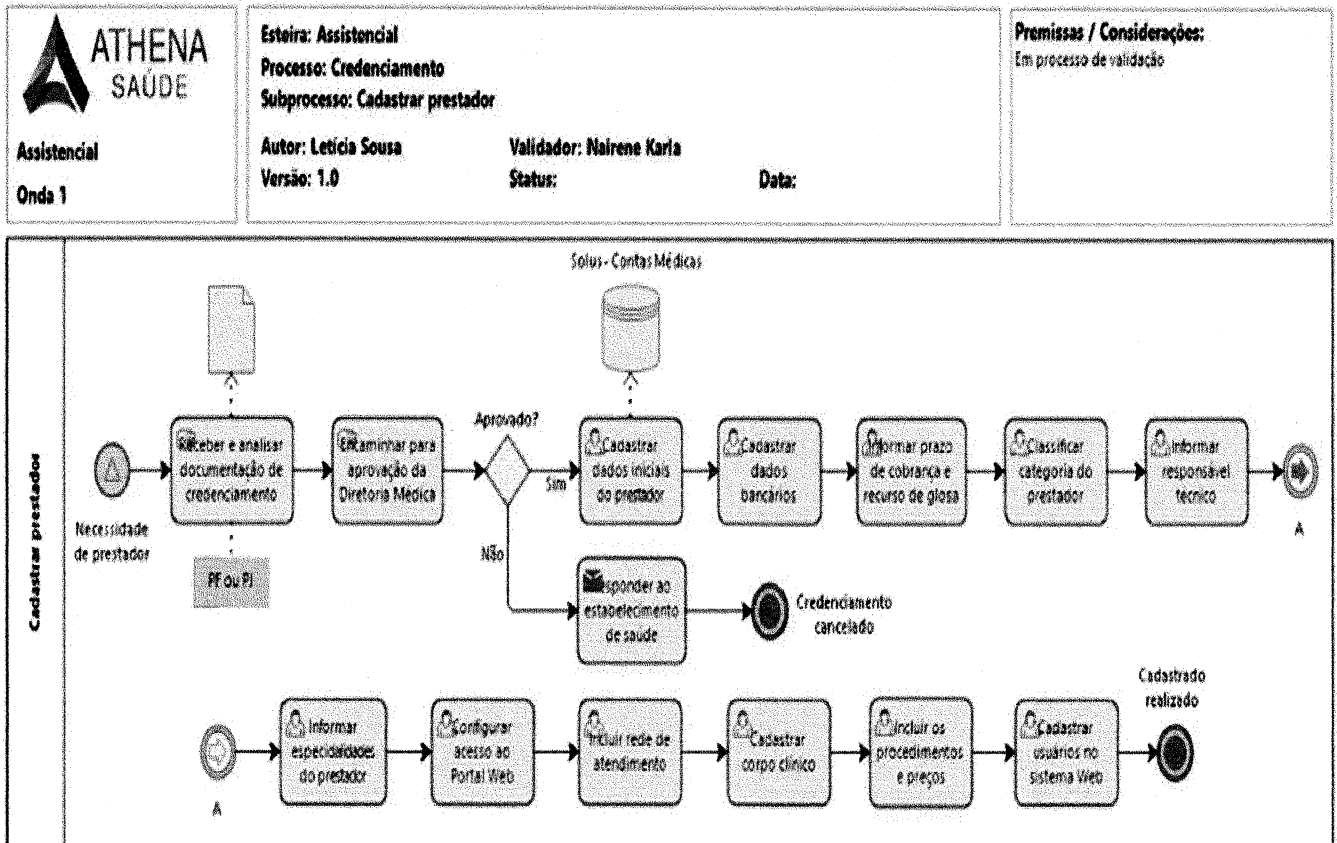


www.audiplacauditoria.com.br

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

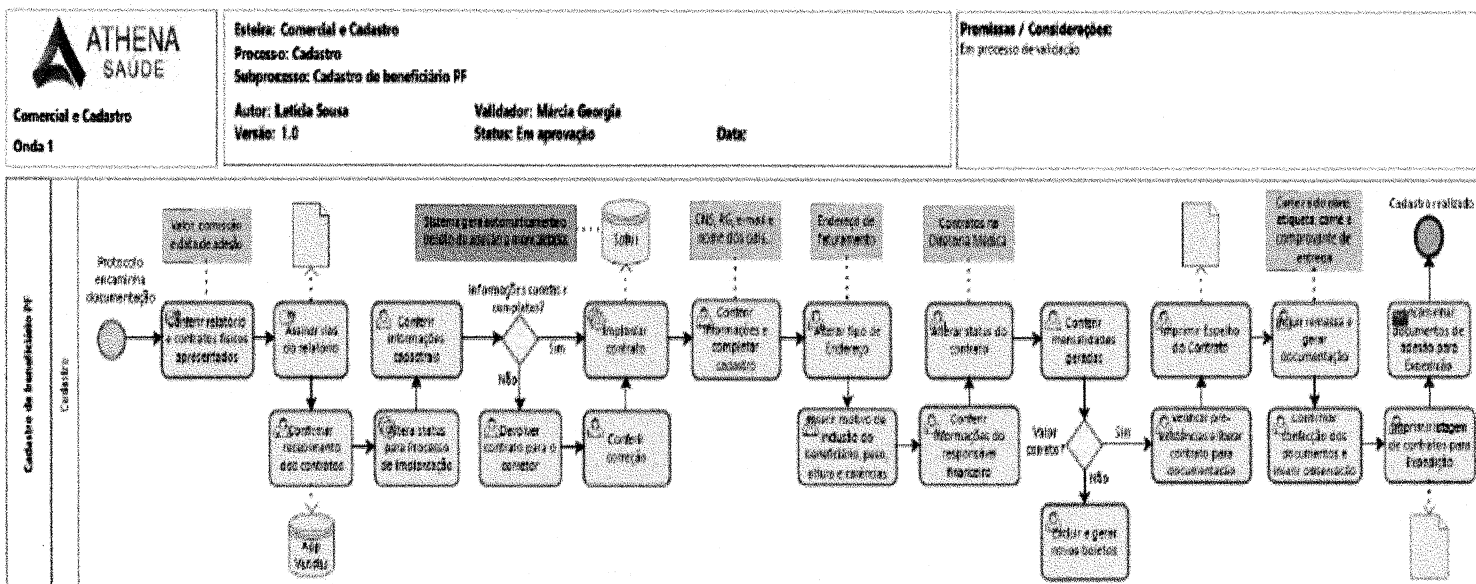
d) Cadastro de Beneficiários:

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:

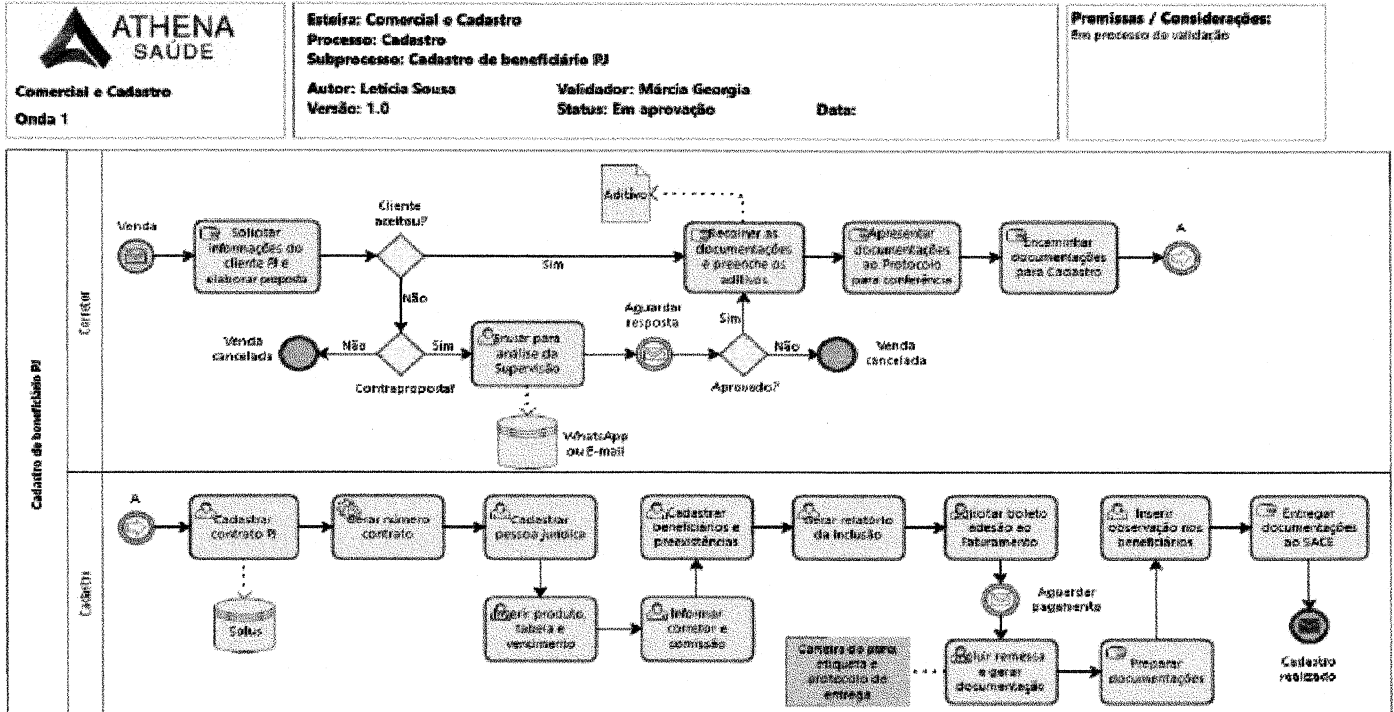
- Beneficiário Pessoa Física:





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,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rafael Miranda de Figueiredo', is written over a faint, larger version of the signature.

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

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 15429A1081FB4A8CAFB40E7F56E8B070

Status: Concluído

Assunto: DocuSign: Enviado por Athena Healthcare – TI Relatório - Auditoria Humana Saúde

Envelope fonte:

Documentar páginas: 40

Assinaturas: 6

Certificar páginas: 2

Rubrica: 0

Assinatura guiada: Ativado

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-08:00) Hora do Pacífico (EUA e Canadá)

Remetente do envelope:

TI Tecnico

Av Dra Rutch Cardoso, 8501 - 4º andar

SP, SP 05425-070

ti@athenasaude.com.br

Endereço IP: 191.183.19.168

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: TI Tecnico

Local: DocuSign

28/03/2024 11:23:50

ti@athenasaude.com.br

Eventos do signatário

Bruno Alves Gomes

bruno.gomes@athenasaude.com.br

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

AssinaturaDocuSigned by:
Bruno Alves Gomes
564A24BC999E46B...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 189.100.68.232

Registro de hora e data

Enviado: 28/03/2024 11:37:22

Visualizado: 28/03/2024 11:40:10

Assinado: 28/03/2024 11:41:32

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Não oferecido através do DocuSign

Carlos Lopes

carlos.lopes@humanasaude.com.br

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

DocuSigned by:
Carlos Lopes
E895C2377E884C6...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 201.35.4.42

Enviado: 28/03/2024 11:37:22

Visualizado: 28/03/2024 12:48:32

Assinado: 28/03/2024 12:48:51

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...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 170.81.156.195

Enviado: 28/03/2024 11:37:21

Visualizado: 28/03/2024 11:50:50

Assinado: 28/03/2024 11:53:30

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...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 170.81.156.195

Enviado: 28/03/2024 11:37:21

Visualizado: 28/03/2024 11:47:23

Assinado: 28/03/2024 11:50:16

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
Carolina Lima carolina.lima@athenasaude.com.br Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)	Copiado	Enviado: 28/03/2024 11:38:31
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico: Não oferecido através do DocuSign		
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 11:37:22
Envelope atualizado	Segurança verificada	28/03/2024 11:38:30
Entrega certificada	Segurança verificada	28/03/2024 11:47:23
Assinatura concluída	Segurança verificada	28/03/2024 11:50:16
Concluído	Segurança verificada	28/03/2024 12:48:51
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora