

MAIS SAÚDE S A

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

MAIS SAÚDE S A

Vitória - ES

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando na comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde.

A operadora comercializa o produto de Planos Individuais/Familiares pós-Lei com foco na Medicina Preventiva.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao período findo em 31/dez.2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor.

A autorização para a conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 31/03/2024

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Apuração do Resultado

a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos;

b) Custo: Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

2.2.2 Estimativas Contábeis

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

2.2.3 Disponível

Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.2.5 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 há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas.

2.2.7 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.

2.2.8 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.

2.2.9 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 393/15, e alterações.

A provisão de eventos a liquidar é registrada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela operadora, conforme determinado pela ANS.

A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

2.2.10 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 prováveis 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.

2.2.11 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.

3. CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

3.1 Caixa e Equivalentes de Caixa

	Exercícios	
	2023	2022
Banco Conta Movimento	212.865,77	9.052,55
Aplicações de Liquidez Imediata	793.178,83	300.172,49
Total	1.006.044,60	309.225,04

3.2 Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2023	2022
Aplicações Vinculadas ANS	5.615.313,70	5.077.052,85
Aplicações Livres	3.380.798,91	2.946.449,10
Total	8.996.112,61	8.023.501,95

4. Contraprestações Pecuniária a Receber

O saldo a receber refere-se a valores a receber de planos conveniados da companhia.

	Exercícios	
	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias	3.335.786,27	1.459.189,37
Prêmios a Receber		
(-) Provisão P/Perdas s/Créditos	(1.522.529,34)	(869.482,65)
Total	1.813.256,93	589.706,72

IDADE DOS SALDOS 31-12-2023 – (R\$)	
A Vencer	13.482,09
Vencidos até 30 dias	1.038.672,96
Vencidos de 31 a 60 dias	568.404,56
Vencidos de 61 a 90 dias	326.256,78
Vencidos a mais de 90 dias	1.388.969,88
Subtotal	3.335.786,27
PPSC	(1.522.529,34)
Total	1.813.256,93

5. Créditos Tributários

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores IRRF retido das aplicações financeiras e crédito de PIS e COFINS conforme segue:

	Exercícios	
	2023	2022
IRRF	137.450,72	52.082,90
Crédito de PIS e COFINS	105.752,63	105.752,63
Total	243.203,35	157.835,53

6. Bens e Títulos a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se à Adiantamento a Fornecedores, conforme segue:

	Exercícios	
	2023	2022
Adiantamento a Fornecedores	1.731.063,98	133.359,17
Total	1.731.063,98	133.359,17

7. Despesas Antecipadas

O saldo desse grupo de contas refere-se à seguros pagos antecipadamente, conforme segue:

	Exercícios	
	2023	2022
Despesas Antecipadas	32.069,98	51.311,98
Total	32.069,98	51.311,98

8. Depósitos Judiciais e Fiscais

O saldo desse grupo de contas refere-se à bloqueios de processos cíveis, conforme segue

	Exercícios	
	2023	2022
Depósitos Judiciais - Cíveis	382.260,23	373.966,71
Total	382.260,23	373.966,71

9. Investimentos

Os terrenos no valor de R\$ 2.998.629,46, não serão utilizados nas atividades da entidade, e são classificados como propriedades para investimento, visando valorização, e está disposto da seguinte forma:

	Exercícios	
	2023	2022
Outros Investimentos (Terrenos)	2.998.629,46	2.998.629,46
Total	2.998.629,46	2.998.629,46

10. IMOBILIZADO

	Exercícios				
				2023	2022
	Taxa Anual		Depreciação		
	Deprec. %	Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Móveis e Utensílios – Hosp.	10%	31.799,60	(10.598,72)	21.200,88	24.380,88
Máquinas e Equipamentos	10%	27.161,75	(9.053,76)	18.107,99	20.824,19
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	79.859,08	(68.614,27)	11.244,81	23.015,54
Móveis e Utensílios	10%	49.965,30	(16.654,93)	33.310,37	38.306,90
Imobilizado em Curso (Veículos)		23.297,16		23.297,16	23.297,16
Total		212.082,89	(104.921,68)	107.161,21	129.824,67

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2023	2022
Provisões Prêmios /Contraprestações Não Ganha (i)	1.322.368,21	1.079.173,35
Provisão Eventos /Sinistro a Liquidar SUS (ii)	2.119.443,65	990.501,20
Provisão Eventos a Liquidar – Outros (iii)	120.396,72	21.176,90
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	5.678.612,95	4.963.893,45
Total	9.240.821,53	7.054.744,90

- (i) O cálculo da (PPCNG) apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento.
- (ii) Provisão para fazer frente ao montante devido de ressarcimento ao SUS, contabilizado conforme informações constantes no sítio da ANS.
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à operadora.
- (iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2023	2022
Contraprestações Pec. Prêmios Rec. Antecipadamente	136.331,87	31.305,87
Total	136.331,87	31.302,87

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2023	2022
IRPJ	3.252,92	
CSLL	23.238,78	
ISS	34.198,91	432.158,07
INSS	5.924,00	2.474,47

FGTS	891,56	632,50
PIS E COFINS	880.196,15	332.032,38
OUTROS IMPOSTOS (i)	121.292,13	35.466,17
Total	1.068.994,45	802.763,59

(i) Os valores de Outros Impostos refere-se a impostos retidos s/ notas fiscais e IR retido folha de pgto.

14. PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÃO

	Exercícios	
	2023	2022
Contribuições Previdenciárias (i)	69.054,09	79.644,41
Outros (ii)	481.251,94	148.890,25
Total	550.306,03	228.534,66

- (i) A companhia adquiriu um parcelamento de débitos previdenciário em 29/12/2022.
- (ii) A companhia adquiriu um parcelamento de débitos Pis /Cofins e Impostos Retidos de Terceiros em 29/12/2022. Ambos foram classificados em curto e longo prazo.
- (iii)

Composição dos Saldos de CP e LP 31-12-2023– (R\$)	
Contribuições Previdenciárias - CP	17.630,76
Contribuições Previdenciárias - LP	51.423,33
Subtotal	69.054,09
Outros - CP	359.512,29
Outros - LP	121.739,65
Subtotal	481.251,94
Total	550.306,03

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	Exercícios	
	2023	2022
Empréstimos (i)	3.326.020,88	1.990.670,831
Financiamentos	-	6.519,46
Total	3.326.020,88	1.997.190,29

- (i) Em 2023 a companhia adquiriu empréstimo junto ao banco Santander, no valor R\$ 1.700.000,00.

Composição dos Saldos de CP e LP 31-12-2023- (R\$)	
Empréstimos - CP	1.133.001,03
Financiamentos - CP	-
Subtotal	1.133.001,03
Empréstimos- LP	2.190.019,85
Financiamentos -LP	
Subtotal	2.190.019,85
Total	3.326.020,88

16. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2023	2022
Obrigações com Pessoal (i)	28.034,88	17.040,23
Pro Labore a Pagar	1.611,51	1.500,30
Depósito de Benef.e de Terceiroa	3.840,28	
Total	33.486,67	18.540,53

- (i) Os valores são referentes a salários a pagar (mês 12/2023) e provisão de férias e encargos.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

17.1 Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 5.050.000,00 (Cinco milhões e cinquenta mil reais) dividido em quotas no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

17.2 Resultado do Exercício

O lucro apurado em 2023 R\$ 259.059,53. Em 2022 apurou um Prejuízo de R\$ (2.734.670,64).

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2023	2022
Despesa de Comercialização	(2.378.167,92)	(1.934.209,93)
Outras Despesas Operacionais	(653.046,69)	(799.694,36)
Pessoal	(200.752,56)	(815.383,68)
Serviços de terceiros (i)	(5.165.041,37)	(2.558.578,06)
Localização e funcionamento (ii)	(854.923,71)	(812.862,80)

Propaganda e Publicidade	(717.053,11)	(781.993,13)
Tributos (iii)	(37.109,71)	(160.853,22)
Despesa Diversas	(455.970,44)	(61.443,41)
Total	(10.462.655,51)	(7.925.018,49)

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, propaganda, depreciação, amortização, etc.;
- (iii) Impostos e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados s/ o faturamento.

19. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2023	2022
Despesas Financeira Ressac. SUS	(48.279,61)	(71.217,65)
Despesas com Empréstimos	(510.849,75)	(205.183,28)
Encargos s/ Tributos	(40.212,98)	(3.022,99)
IOF	(10.070,64)	(6.616,25)
Despesas Financeiras Diversas	(131.534,28)	(109.549,42)
Subtotal (1)	(740.947,26)	(395.589,59)
Receitas de Aplicações Financeiras	1.007.173,62	714.051,52
Receitas de Recebimento em Atraso (i)	134.377,62	39.057,96
Subtotal (2)	1.141.551,24	753.109,68
Total	400.603,98	357.520,09

- (i) Receitas de Recebimento em Atraso – São recebimento de plano de saúde boleto em atraso.

20. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS PELO MÉTODO INDIRETO

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado do Período	<u>259.059,53</u>	<u>(2.734.670,64)</u>
Ajustes para a reconciliação do lucro líquido com a geração de caixa das atividades operacionais	<u>1.457.930,67</u>	<u>554.632,24</u>
Depreciação e Amortização	26.664,48	26.064,12
Provisão para Perdas s/ Crédito	653.046,69	528.568,12
Depósitos Judiciais	63.500,00	
Variação Peona	714.719,50	

Resultado do Período Ajustado	<u>1.716.990,20</u>	<u>(2.180.038,54)</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(4.521.331,71)	(310.846,29)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	2.944.676,03	1.721.070,14
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>140.334,52</u>	<u>(769.814,55)</u>