

POLICLIN SAÚDE S/A

CNPJ 04.202.013/0001-02

Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras Encerradas em 31 de Dezembro de 2023

ANS Nº 41569-3

A - Política de destinação de lucros - De acordo com o Estatuto Social da Companhia, artigos 24 a 26, o lucro do exercício remanescente após a absorção dos prejuízos acumulados poderá ser destinado, obrigatoriamente na ordem apresentada abaixo, para: a) Constituição das reservas legal e técnica; b) Pagamento do dividendo mínimo obrigatório, no percentual de 25% (vinte e cinco por cento); c) eventual participação dos empregados e outros inerentes ao setor e a economia com um todo. A partir de 2023 tornou-se obrigatória a adoção do capital baseado e em Policlín como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, e a Policlín Saúde tem trabalhado para manter o limite mínimo de Patrimônio e assegurar a solvência de seus compromissos, esta operadora já tinha adotado antecipadamente o CBR em setembro de 2021 e irá manter as ações corretivas para 2024. A operadora vem trabalhando para implantação e monitoramento da Governança Corporativa Básica, visando o amadurecimento gradual do processo de gestão de riscos e controles internos da operadora conforme estabelece a RN 518/22, dessa forma este trabalho tende a auxiliar a operadora a identificar, avaliar e gerenciar riscos de forma eficaz, estabelecendo mecanismos para monitorar e mitigar riscos operacionais, financeiros e legais. C - Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto - Não houve. D - Perspectivas e planos de administração para o (s) exercício (s) seguinte (s): O cenário da saúde suplementar no Brasil está refletido também nesta operadora, o mercado tem demonstrado o aumento na demanda por tratamentos para pacientes com transtorno do espectro autista e outros transtornos globais de desenvolvimento e isso é um tema preocupante para todo o mercado de planos de saúde. Empresas de diferentes portes relatam avanço dos oncólogos e com as terapias do tipo, que já começaram a atingir patamares da oncologia - área que tradicionalmente consome a principal fatia das contas, segundo entidades do setor. De acordo com uma pesquisa realizada pela Abrange (Associação Brasileira de Planos de Saúde) em um grupo de operadoras associadas da entidade, em 2023, o custo com terapias de TEA (transtorno do espectro autista) e TGD (transtornos globais de desenvolvimento) superou 9% do custo médio, enquanto os tratamentos oncológicos ficaram em 8,7%. Há poucos anos, tais tratamentos costumavam representar menos de 2% das contas do setor, segundo a Abrange. Os custos começaram a incomodar as empresas após mudanças regulatórias anunciadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) a partir de 2021, quando o órgão determinou que as pessoas com TEA teriam direito a um número limitado de sessões com psicólogos, terapeutas ocupacionais e fonoaudiólogos para o tratamento de autismo na cobertura dos planos. Em seguida, a ANS também determinou novos ajustes no rol de cobertura, liberando o número limitado de sessões para todos os usuários dos planos, com qualquer doença ou condição de saúde.

de gerenciar riscos de forma eficaz, estabelecendo mecanismos para monitorar e mitigar riscos operacionais, financeiros e legais. C - Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto - Não houve. D - Perspectivas e planos de administração para o (s) exercício (s) seguinte (s): O cenário da saúde suplementar no Brasil está refletido também nesta operadora, o mercado tem demonstrado o aumento na demanda por tratamentos para pacientes com transtorno do espectro autista e outros transtornos globais de desenvolvimento e isso é um tema preocupante para todo o mercado de planos de saúde. Empresas de diferentes portes relatam avanço dos oncólogos e com as terapias do tipo, que já começaram a atingir patamares da oncologia - área que tradicionalmente consome a principal fatia das contas, segundo entidades do setor. De acordo com uma pesquisa realizada pela Abrange (Associação Brasileira de Planos de Saúde) em um grupo de operadoras associadas da entidade, em 2023, o custo com terapias de TEA (transtorno do espectro autista) e TGD (transtornos globais de desenvolvimento) superou 9% do custo médio, enquanto os tratamentos oncológicos ficaram em 8,7%. Há poucos anos, tais tratamentos costumavam representar menos de 2% das contas do setor, segundo a Abrange. Os custos começaram a incomodar as empresas após mudanças regulatórias anunciadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) a partir de 2021, quando o órgão determinou que as pessoas com TEA teriam direito a um número limitado de sessões com psicólogos, terapeutas ocupacionais e fonoaudiólogos para o tratamento de autismo na cobertura dos planos. Em seguida, a ANS também determinou novos ajustes no rol de cobertura, liberando o número limitado de sessões para todos os usuários dos planos, com qualquer doença ou condição de saúde.

Balancos Patrimoniais - Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em reais)

Ativo	Notas	2023	2022
Ativo Circulante		30.608.498	29.734.919
Disponível	5	910.855	545.256
Realizável		29.697.643	29.189.663
Aplicações Financeiras		19.880.877	20.801.537
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6 e 15	19.660.253	11.187.013
Aplicações Livres	6 e 15	220.624	9.614.524
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7.300.837	6.077.204
Contraprestação Pecuniária/ Prêmio a Receber	7	7.300.837	6.077.204
Crédito de op.assist. saúde não relacionada com planos de saúde da operadora			
Créditos Tributários e Previdenciários		2.221.748	2.212.175
Bens e Títulos a Receber		243.312	80.300
Despesas Antecipadas		18.441	50.969
Ativo Não Circulante		12.078.013	12.161.617
Realizável a Longo Prazo		564.949	634.293
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Ativo Fiscal Diferido	8	442.598	511.942
Depósitos Judiciais e Fiscais		122.351	122.351
Outros Investimentos		9.751.498	9.787.190
Imobilizado	9	9.751.498	9.787.190
Imóveis de Uso Próprio	10	1.761.215	1.739.561
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.677.505	1.695.597
Imobilizado de Uso Próprio		83.710	43.967
Não Hospitalares / Odontológicos		83.710	43.967
Intangível		351	570
Total do Ativo		42.686.511	41.896.536

Reservas de Lucros

Reserva Específica de Dividendo Obrigatório	Reserva Especial para Capital Acumulados	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
6.078.126	17.674.411	(4.089.102)	31.182.963
6.078.126	13.585.309	(4.089.102)	26.898.613
-	-	(2.834.038)	(2.834.038)
6.078.126	11.301.059	(2.834.038)	26.064.576

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Capital Social	Reserva legal
10.239.821	1.279.606
-	-
-	-
10.239.821	1.279.606
-	-
-	-
10.239.821	1.279.606

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis - Em 31 de dezembro de 2023 - Valores expressos em reais - R\$

1. Contexto Operacional - O objeto social consiste em operar planos privados de assistência à saúde individuais, familiares e coletivos por meios de execução próprios ou mediante contratação com credenciamento nos termos legalmente habilitados e de reembolso de despesas médicas, hospitalares e ambulatoriais feitos a seus beneficiários. A Policlín Saúde S.A. está subordinada à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob o número de registro 41569-3 e cumpre integralmente com suas Resoluções e Instruções Normativas. 1.1. Perspectivas e Planos da Administração - Conforme estabelece a RN 569/2022, as garantias patrimoniais e regras de capital, são exigências preconizadas para minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às operações de aquisição de capital baseado e em Policlín como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, e a Policlín Saúde tem trabalhado para manter o limite mínimo de Patrimônio e assegurar a solvência de seus compromissos, esta operadora já tinha adotado antecipadamente o CBR em setembro de 2021 e irá manter as ações corretivas para 2024 baseadas nas seguintes premissas: a) Manutenção do sistema de monitoramento e acompanhamento de idosos, pacientes crônicos e de alto custo com o serviço especializado denominado "Saúde"; b) Ampliar os contratos com participação, que visam diminuir a sinistralidade; c) Recuperação de carteiras deficitárias; d) Revisão dos Contratos com prestadores de atendimentos de alto custo, visando melhora do custo benefício; e) Continuidade na implantação dos processos de governança corporativa conforme estabelece a RN 518/22; f) Auditoria, regulação, padronização e negociação de OPMEs com intuito da qualificação e a redução dos custos assistenciais. A operadora vem trabalhando para implantação e monitoramento da Governança Corporativa Básica, visando o amadurecimento gradual do processo de gestão de riscos e controles internos da operadora conforme estabelece a RN 518/22, dessa forma este trabalho tende a auxiliar a operadora a identificar, avaliar e gerenciar riscos de forma eficaz, estabelecendo mecanismos para monitorar e mitigar riscos operacionais, financeiros e legais. O cenário da saúde suplementar no Brasil está refletido também nesta operadora, o mercado tem demonstrado o aumento na demanda por tratamentos para pacientes com transtorno do espectro autista e outros transtornos globais de desenvolvimento e isso é um tema preocupante para todo o mercado de planos de saúde. Empresas de diferentes portes relatam avanço dos oncólogos e com as terapias do tipo, que já começaram a atingir patamares da oncologia - área que tradicionalmente consome a principal fatia das contas, segundo entidades do setor. De acordo com uma pesquisa realizada pela Abrange (Associação Brasileira de Planos de Saúde) em um grupo de operadoras associadas da entidade, em 2023, o custo com terapias de TEA (transtorno do espectro autista) e TGD (transtornos globais de desenvolvimento) superou 9% do custo médio, enquanto os tratamentos oncológicos ficaram em 8,7%. Há poucos anos, tais tratamentos costumavam representar menos de 2% das contas do setor, segundo a Abrange. Os custos começaram a incomodar as empresas após mudanças regulatórias anunciadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) a partir de 2021, quando o órgão determinou que as pessoas com TEA teriam direito a um número limitado de sessões com psicólogos, terapeutas ocupacionais e fonoaudiólogos para o tratamento de autismo na cobertura dos planos. Em seguida, a ANS também determinou novos ajustes no rol de cobertura, liberando o número limitado de sessões para todos os usuários dos planos, com qualquer doença ou condição de saúde.

Reservas de Lucros

Reserva Específica de Dividendo Obrigatório

Reserva Especial para Capital Acumulados

Lucros/Prejuízos Acumulados

Total

6.078.126

17.674.411

(4.089.102)

31.182.963

6.078.126

13.585.309

(4.089.102)

26.898.613

-

(2.834.038)

(2.834.038)

6.078.126

11.301.059

(2.834.038)

26.064.576

2. Principais Políticas Contábeis - 2.1 Declaração de Conformidade - As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas CPC-PMÉ também de acordo com as disposições complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, tendo como moeda funcional o Real. 2.2 Base de preparação - As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor. O resumo das principais políticas contábeis adotadas pela Operadora consta no tópico seguinte. (a) Provisões Técnicas - As provisões técnicas são constituídas em consonância com as normas técnicas atuariais e determinações contidas nas normas da ANS. (f) Provisões Judiciais - As provisões são reconhecidas quando: (i) a Companhia tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança. (g) Lucro / Prejuízo por lote de mil ações - O lucro / prejuízo por lote de mil ações está calculado com base na quantidade de ações emitidas até a data do encerramento do exercício. (h) Redução ao valor recuperável de ativos tangíveis e intangíveis - A administração revisa anualmente o valor contábil de seus principais ativos tangíveis e intangíveis para determinar se há alguma indicação de que os ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se houver. Quando não for possível estimar o montante recuperável de um ativo individualmente, a administração calcula o montante recuperável da unidade geradora de caixa e atribui esse montante ao valor recuperável de ativos tangíveis e intangíveis. Os ativos corporativos também são alocados às unidades geradoras de caixa individuais ou ao menor grupo de unidades geradoras de caixa para o qual uma base de alocação razoável e consistente possa ser identificada. No exercício de 2023, não há indicação de que nossos ativos sofreram alguma perda. (i) Apuração do resultado - (f) Receita - A receita é reconhecida quando o valor pode ser mensurado com razoável segurança e quando seja provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Com-

panhia. Basicamente, a receita é originária da venda de planos de saúde com preço pré-estabelecido, sendo reconhecida pelo período de risco decorrente da cobertura assistencial. (ii) Eventos Indenizáveis - Os custos de atendimento no plano de saúde são reconhecidos quando incorridos, considerando as disposições da ANS que determina que os eventos sejam apropriados com base na data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores de serviços, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica. (iii) Receita financeira - A receita financeira é reconhecida pro-rata dia pelo regime de competência, usando o método da taxa de juros efetiva. (iv) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido - A provisão para imposto de renda e contribuição social corrente é baseada no acordo com o regime de tributação de lucro real e calculada com base nas alíquotas vigentes no fim do exercício. O imposto de renda e a contribuição social diferidos ("tributos diferidos") são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no fim de cada período de relatório entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações contábeis e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável, incluindo saldo de prejuízos fiscais, quando aplicável. Os impostos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias de balanço de balanço, exceto aquelas que representam diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas. 4. Estimativas Contábeis - A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração exerça julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa, provisão para processos judiciais e mensuração de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação. A Operadora revisa as estimativas contábeis periodicamente. 5. Caixa, Equivalentes de Caixa - Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses (com risco insignificante de mudança de valor), na demonstração do fluxo de caixa. Os saldos são apresentados pelo seu valor de custo acrescido, quando aplicável, das remunerações contratadas e reconhecidas proporcionalmente até a data das demonstrações contábeis.

Descrição

2023	2022	
Caixa	2.000	2.000
Banco do Brasil S/A C/C 15360-5	22.691	11.148
Banco Santander C/C 13.000694-0	39.192	83.501
Banco Itaú S/A C/C 54735-6	831.187	431.123
Banco Bradesco C/C 11621-1	15.785	17.484
	910.855	545.256
Aplicações Financeiras	2023	2022
Aplicações garantidoras às provisões técnicas (a)		
Banco Santander - Aplic ANS	12.002.518	10.852.006
Sant ANS II RF Cred - Conta: 13000694-0	3.943.450	335.007
Fundo Itaú Saúde RF - C/V 54735-6	1.714.285	-
Subtotal	19.660.253	11.187.013
Aplicações livres (a)		
Bradesco Fdo DI Top 11621-1	-	5.507.747
Itaú Fundo Mix Crédito Privado	200.435	181.549
Itaú Premium Renda Fixa Referenciado DI-FICFI	-	3.925.228
Banco Itaú - Aplicação 54735-6 Compr.	20.189	-
Subtotal	220.624	9.614.524
Total	19.880.877	20.801.537

(a) As aplicações financeiras são representadas basicamente por aplicações em Certificado de Depósito Bancário - CDB, e Fundo de Investimentos registrados pelos valores das aplicações, acrescidos dos rendimentos auferidos (pro-rata temporis), até a data do encerramento do exercício. As taxas variam entre 3,33% e 4,47%. 7. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição

2023	2022	
Faturas a receber PJ	8.614.431	7.397.818
Mensalidades a receber	1.559.995	1.423.044
Reajuste suspenso pela ANS	118.516	120.385
Perdas sobre créditos	(2.992.105)	(2.864.043)
Total	7.290.837	6.077.204

8. Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos - O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal de ativos e passivos e seu respectivo valor contábil.

Descrição

IRPJ	CSLL	
Provisão para processos judiciais	1.266.401	1.266.401
Provisão para perdas	401.721	401.721
Depreciação	(396.362)	(396.362)
Total	1.301.760	1.301.760

9. Investimentos - (a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa média de depreciação	Custo	Depreciação	Valor líquido	Valor líquido
Terreno não hospitalar	-	1.008.077	-	1.008.077	1.008.077
Edificações não hospitalar	2,86%	918.408	(248.980)	669.428	687.520
Instalações não hospitalar	7,14%	5.589	(5.589)	-	-
Máquinas e equipamentos não hospitalar	7,14%	70.513	(56.720)	13.793	27.548
Informática não hospitalar	4,17%	14.412	(147.387)	25	25
Móveis e utensílios	7,22%	69.822	(58.645)	11.177	14.438
Veículos não hospitalar	10%	142.603	(83.965)	58.638	-
Software não hospitalar	20%	63.446	(63.369)	77	1.956
Total	2.425.870	(664.655)	1.761.215	1.739.564	

10. Imobilizado - (a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa média de depreciação	Custo	Depreciação	Valor líquido	Valor líquido
Terreno não hospitalar	-	1.008.077	-	1.008.077	1.008.077
Edificações não hospitalar	2,86%	918.408	(248.980)	669.428	687.520
Instalações não hospitalar	7,14%	5.589	(5.589)	-	-
Máquinas e equipamentos não hospitalar	7,14%	70.513	(56.720)	13.793	27.548
Informática não hospitalar	4,17%	14.412	(147.387)	25	25
Móveis e utensílios	7,22%	69.822	(58.645)	11.177	14.438
Veículos não hospitalar	10%	142.603	(83.965)	58.638	-
Software não hospitalar	20%	63.446	(63.369)	77	1.956
Total	2.425.870	(664.655)	1.761.215	1.739.564	

(b) Movimentação dos saldos

Descrição	2022 Aquisições	2023 Baixas	2023
Terreno não hospitalar	1.008.077	-	-
Edificações não hospitalar	918.408	-	-
Instalações não hospitalar	5.589	-	-
Máquinas e equipamentos não hospitalar	70.513	-	-
Informática não hospitalar	14.412	-	-
Móveis e utensílios não hospitalar	69.822	-	-
Veículos não hospitalar	72.823	-	-
Software não hospitalar	57.729	-	-
Total	2.380.373	75.497	2.425.870

panhia. Basicamente, a receita é originária da venda de planos de saúde com preço pré-estabelecido, sendo reconhecida pelo período de risco decorrente da cobertura assistencial. (ii) Eventos indenizáveis - Os custos de atendimento no plano de saúde são reconhecidos quando incorridos, considerando as disposições da ANS que determina que os eventos sejam apropriados com base na data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores de serviços, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica. (iii) Receita financeira - A receita financeira é reconhecida pro-rata dia pelo regime de competência, usando o método da taxa de juros efetiva. (iv) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido - A provisão para imposto de renda e contribuição social corrente é baseada no acordo com o regime de tributação de lucro real e calculada com base nas alíquotas vigentes no fim do exercício. O imposto de renda e a contribuição social diferidos ("tributos diferidos") são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no fim de cada período de relatório entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações contábeis e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável, incluindo saldo de prejuízos fiscais, quando aplicável. Os impostos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias de balanço de balanço, exceto aquelas que representam diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas. 4. Estimativas Contábeis - A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração exerça julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa, provisão para processos judiciais e mensuração de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação. A Operadora revisa as estimativas contábeis periodicamente. 5. Caixa, Equivalentes de Caixa - Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses (com risco insignificante de mudança de valor), na demonstração do fluxo de caixa. Os saldos são apresentados pelo seu valor de custo acrescido, quando aplicável, das remunerações contratadas e reconhecidas proporcionalmente até a data das demonstrações contábeis.

Descrição

2023	2022	
Caixa	2.000	2.000
Banco do Brasil S/A C/C 15360-5	22.691	11.148
Banco Santander C/C 13.000694-0	39.192	83.501
Banco Itaú S/A C/C 54735-6	831.187	431.123
Banco Bradesco C/C 11621-1	15.785	17.484
	910.855	545.256
Aplicações Financeiras	2023	2022
Aplicações garantidoras às provisões técnicas (a)		
Banco Santander - Aplic ANS	12.002.518	10.852.006
Sant ANS II RF Cred - Conta: 13000694-0	3.943.450	335.007
Fundo Itaú Saúde RF - C/V 54735-6	1.714.285	-
Subtotal	19.660.253	11.187.013
Aplicações livres (a)		
Bradesco Fdo DI Top 11621-1	-	5.507.747
Itaú Fundo Mix Crédito Privado	200.435	181.549
Itaú Premium Renda Fixa Referenciado DI-FICFI	-	3.925.228
Banco Itaú - Aplicação 54735-6 Compr.	20.189	-
Subtotal	220.624	9.614.524
Total	19.880.877	20.801.537

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

11.1 Provisão de insuficiência de Prêmios/Contraprestações - Conforme estabelece a RN 574/2023, a PIC Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC) é uma provisão obrigatória para Operadoras de Planos de Saúde de importância estratégica para a solvência da operadora e a continuidade da prestação de serviços de saúde, pois objetiva garantir que a instituição tenha recursos suficientes para cobrir despesas assistenciais incorridas, mesmo que as contraprestações recebidas sejam insuficientes. Em 2023 essa operadora solicitou aprovação da ANS referente ao uso da metodologia atuarial através da Nota Técnica nº 163/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE onde a mesma foi aprovada conforme informação recebida via Ofício nº 593/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE datado de 07 de julho de 2023. Em 2023 o valor desta provisão é R\$ 592.194 (quinhentos e noventa e dois mil e cem e noventa e quatro reais), considerando-se a data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos, observando que o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que o atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora, o reconhecimento da despesa se deu com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor. Os Eventos líquidos dessas operações são apresentados a valores originais e referem-se, substancialmente, a serviços prestados por profissionais médicos, hospitais, clínicas, institutos e laboratórios e estão assim demonstrados:

Descrição

2023	2022	
Serviços médicos PF	168.878	76.066
Serviços médicos PJ	4.621.653	3.384.317
Rede própria	1.496.298	-
Reembolsos	81	4.137
Total	6.286.910	3.464.520

11.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA - Referente a Provisão consolidada em atendimento à Resolução Normativa ANS nº 574/2023, com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme Ofício nº 4468/2013/GGAME (GEHAE)/DIOPE/ANS, datado de 12 de novembro de 2013, do Processo nº 33902.86725/2011-09 para Peona - Outros prestadores e Ofício nº 2110/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, datado de 10 de novembro de 2021, do Processo nº 33910.02476/2021-21 para Peona SUS. Durante o exercício de 2023, procedemos a provisão no montante de R\$ 353.804 (trezentos e cinquenta e três mil oitocentos e quatro reais) para Peona - Outros Prestadores e procedemos a provisão de R\$ 22.386 (vinte e dois mil e trezentos e oitenta e seis reais) para Peona - SUS, conforme relativos enviados pela PLURRAL SOLUÇÕES E ESTRATÉGIAS EM SAÚDE SUPLEMENTAR LTDA que assinam o cálculo. O montante da Peona SUS se divide em R\$ 413.497 de obrigações a curto prazo e R\$ 19.505 de obrigações a longo prazo.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)

2023	2022	
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	3.000.328	2.646.524
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	413.497	389.561
Total do circulante	3.413.825	3.036.085

12. Débitos Diversos

2023	2022	
Obrigações pessoais	665.398	636.918
Fornecedores de bens	1.067.537	712.987
Fornecedores de serviços	2.017.042	793.429
Outros débitos a pagar	16.490	13
Aluguéis para pagar		

...continuação →

Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas Constantes nas Demonstrações Financeiras - Exercício 2023

Analisamos as demonstrações financeiras da Operadora **Policlin Saúde S/A**, registrada sob o nº **41.569-3**, referente ao exercício 2023, compreendidas por Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. A responsabilidade da CTS Consultoria Técnica Atuarial e Serviços é tão so-

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Opinião - Examinamos as demonstrações contábeis da Policlin Saúde S/A, que compreendem o balanço patrimonial, em 31/12/2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Policlin Saúde S/A em 31/12/2023, 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 intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor** - A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório do

mente quanto a validação dos valores referentes as provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações contábeis, as quais foram calculadas com base nos critérios estabelecidos em Nota Técnica Atuarial de Provisão devidamente aprovada/comunicada à ANS, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS nº 528/22. Salientamos que nossas análises foram realizadas de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora,

Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis** - A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades**

assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA e Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, restritas a: • avaliação dos procedimentos atuariais; • análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 574/23 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para a PIC foi de R\$529.194,26, e o mesmo está em conformidade com o valor constante no Termo de Responsabilidade

do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis - Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.

Atuarial devidamente assinado referente ao 4º trimestre de 2023. Curitiba, 11 de março de 2024.

Atenciosamente,
CTS – Consultoria Técnica Atuarial e Serviços Ltda
Sandra Regina Odelli - Atuária MIBA 1.209
Gerente Atuarial de Saúde.

• 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 Companhia. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São José dos Campos, 20 de março de 2024.

De Biasi Auditores Independentes - CRC 2SP017861/O-6
Kelly Cristina Ricci Gomes - Contador CRC 1SP188752/O-7

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2021, que instituiu a Infraestrutura da Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil.



Esta publicação foi feita de forma 100% digital pela empresa Gazeta de S.Paulo em seu site de notícias.

AUTENTICIDADE DA PÁGINA. A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ao lado ou pelo link <https://publicidadelegal.gazetasp.com.br>