



POLICLIN SAÚDE S/A

CNPJ 04.202.013/0001-02

Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras Encerradas em 31 de Dezembro de 2024

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 dedução de prejuízos acumulados poderá ser distribuído integralmente na ordem apresentada abaixo, para: a) Constituição das reservas legais; b) Pagamento do dividendo mínimo obrigatório, no percentual de 25% (vinte e cinco por cento); c) Eventual participação dos empregados e administradores; e d) Demais propostas da Diretoria, mediante aprovação em Assembleia Geral. Eventualmente, a Diretoria poderá autorizar o pagamento de juros sobre o capital próprio em valores de lucros com base em acordos com intermediários, sendo esses valores abatidos do dividendo mínimo obrigatório anual. **B - Negócios sociais e principais fatos internos ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade ou no resultado do exercício** - Conforme estabelece a RN 569/2022, as garantias patrimoniais e regras de capital, sob as exigências preconizadas para a minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo. A partir de 2023 tornou-se obrigatória a adoção do capital baseado em riscos 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 medida adotada impacta diretamente nos resultados.

selembro de 2021 e irá manter as ações corretivas para 2025. 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 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 ou alterações de controle direto ou indireto** - Não houve. **D - Perspectivas e planos da administração para o (s) exercício (s) seguinte(s)** (a) A Operadora, assim como o mercado da saúde de maneira geral, vem sofrendo com os impactos externos de temas como fraudes e judicializações. Dessa forma, para 2025 é essencial avaliar as ações estratégicas no sentido de manter sua sustentabilidade financeira para poder se manter nesse ambiente de competição crescente. A Administração da Operadora continuará focando em ações internas a fim de aumentar sua eficiência operacional, na tentativa de garantir um atendimento de qualidade e ao mesmo tempo mitigar riscos financeiros. O equilíbrio entre a redução de custos e a manutenção de uma alta qualidade no atendimento aos beneficiários será crucial para a sustentabilidade e competitividade da Operadora nos próximos anos. Conforme estabelece a RN 569/2022, as garantias patrimoniais e regras de capital, sob as exigências preconizadas para a minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo.

sua exigências preconizadas para a minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo. Com a obrigatoriedade a partir de 2023 da adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, o Policlín Saúde tem trabalhado para manter o limite mínimo de Patrimônio e assegurar a solvência de seus compromissos, e para tanto suas ações para 2025 serão baseadas nas seguintes premissas: a) Manutenção e aprimoramento do sistema de monitoramento e acompanhamento de idosos, visando o controle crônico de alto custo com o serviço especializado denominado "Saúde"; b) Ampliação dos contratos com coparticipação, que visam diminuir a sinistralidade; c) Manutenção Periódica dos Contratos com prestadores de atendimentos de alto custo, visando melhorar o custo benefício; d) Auditoria, regulação, padronização e negociação de OPMEs com intuito da qualificação e a redução dos custos assistenciais; e) Oferta do Plano Adaptado aos beneficiários do Plano Individual Familiar anterior a lei, com a finalidade de reduzir judicializações, reclamações e notificações por parte da Agência Nacional de Saúde Suplementar. A operadora vem trabalhando o 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. Como se já não bastassem as preocupações com o cenário da Saúde Suplementar, temas como judicialização, saúde mental e os avanços da tecnologia na saúde, juntamente às Consultas Públicas liberadas pela ANS, aumentam ainda mais as incertezas do mercado. **E - Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde** - Não houve. **F - Resumo dos acordos de acionistas** - Não houve. **G - Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento** - Não houve títulos ou valores mobiliários investidos. **H - Emissão de debêntures** - Não houve. **I - Investimentos da companhia em sociedades controladas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício** - Não houve. São José dos Campos, 28 de fevereiro de 2025.

Cyro Alves de Brito Filho - Diretor
Alojio de Oliveira Fernandes - Diretor
Ana Renata Dalpral S.R. Silva - Contador CRC 15P2976210-7

Balanco Patrimonial - Exercício Findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Valores expressos em reais)			
	2024	2023	
Ativo			
Ativo Circulante	30.510.855	30.608.498	
Disponível	5	3.165.510	910.855
Realizável	26.994.345	29.697.643	
Aplicações Financeiras	19.566.540	19.880.877	
Aplicações Carreadoras	-	-	-
Provisões Técnicas	6 e 15	18.183.412	19.660.253
Aplicações Livres	6 e 15	1.383.128	220.624
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.437.973	7.300.837	
Contraprestação Pecuniária/ Prêmio a Receber	7	6.437.973	7.300.837
Crédito de Investimentos	-	-	-
com planos de saúde da operadora	6.000	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	834.092	2.221.748	
Bens e Títulos a Receber	98.192	243.312	
Despesas Antecipadas	51.548	50.869	
Ativo Não Circulante	12.144.524	12.078.013	
Realizável a Longo Prazo	6.547.609	594.949	
Títulos e Créditos a Receber	-	-	-
Ativo Fiscal Diferido	8	565.258	442.598
Depósitos Judiciais e Fiscais	122.351	122.351	
Investimentos	9.715.805	9.751.498	
Outros Investimentos	9	7.715.805	8.715.498
Imobilizado	10	1.740.900	1.761.215
Imóveis de Uso Próprio	1.659.412	1.677.505	
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.659.412	1.677.505	
Imobilizado de Uso Próprio	81.488	83.710	
Imóveis Hospitalares / Odontológicos	81.488	83.710	
Intangível	210	353	
Total do Ativo	42.655.379	42.686.511	

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido			
	2024	2023	
Reservas de Lucros			
Reserva Especial de dividendo	6.078.126	6.078.126	
Reserva Especial para Capital Acumulado	13.585.309	13.585.309	
Lucros/Prejuízos	(2.834.038)	(2.834.038)	
Total	16.829.397	16.829.397	

Demonstrações do Resultado do Exercício			
	2024	2023	
Contraprestações Efetivas/Prêmios	164.936.232	159.451.817	
Receitas de Plano de Assistência à Saúde	164.936.232	161.274.841	
Canal C/ Oper. de Assistência à Saúde	166.566.511	161.274.841	
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.973.921	160.117.838	
Variação das Provisões Técnicas de Operações	592.194	1.157.004	
(a) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.629.883)	(1.823.025)	
Eventos Indevidáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	(149.632.420)	(149.122.013)	
Eventos Sinistros Conhecidos ou Avisados	(149.606.711)	(148.745.822)	
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(25.709)	(376.191)	
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.303.812	10.329.805	
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.266	15.600	
Receitas de Assistência à Saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	20.1	162.023	
Outras Receitas Operacionais	20.1	162.023	
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(488.424)	(1.647.369)	
Outras Despesas Operacionais	20.2	(488.424)	
Provisão para Perdas Sobre Créditos	735.919	(1.505.301)	
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247.495	(142.068)	
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não relacionadas com Planos de Assistência à Saúde	14.986.677	8.701.419	
Resultado Bruto	(180.574)	(912.222)	
Despesas de Comercialização	(180.574)	(912.222)	
Despesas Administrativas	18	(149.099.911)	(14.308.187)
Resultado Financeiro Líquido	2.833.710	3.660.717	
Receitas Financeiras	3.041.182	3.624.143	
Despesas Financeiras	(207.472)	(193.426)	
Resultado Patrimonial	93.506	93.578	
Receitas Patrimoniais	93.578	93.578	
Despesas Patrimoniais	(72)	-	
Resultado antes dos Imp. e Participações	2.784.228	(2.764.695)	
Imposto de Renda	8	(926.941)	
Contribuição Social	(240.610)	(220.160)	
Impostos Diferidos	122.066	(69.343)	
Resultado Líquido	2.039.846	(2.834.038)	
Quantidade de ações	985.200	985.200	
Demonsração por lote de 1000 ações	2.039.846	(2.834.038)	

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto			
	2024	2023	
Atividades Operacionais	170.486.515	161.527.947	
(+) Recebimentos de Plano Saúde	170.486.515	161.527.947	
(+/-) Resgate de Aplicações Financeiras	3.000	16.412.363	
(+/-) Outros Recebimentos Operacionais	7.668.087	1.681.445	
(-) Pagamentos de Prestadores/Prestad.	(148.299.831)	(142.892.847)	
de Serv. de Saúde	(129.853)	(910.411)	
(-) Pagamentos de Comissões	(1.654.954)	(1.255.528)	
(-) Pagamentos de Pessoal	(2.514.946)	(2.537.291)	
(-) Pagamentos de Pr-Labore	(1.654.954)	(1.255.528)	
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(7.429.459)	(5.302.201)	
(-) Pagamentos de Tributos	(6.389.617)	(9.445.886)	
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Tributários/Tributários)	(140.725)	(172.806)	
(-) Pagamentos de Aluguel	(199.941)	(197.883)	
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(904.363)	(999.004)	
(-) Pagamentos Financeiros	(1.025.000)	(13.419.803)	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.948.928)	(1.940.173)	
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	21	246.884	347.922
Atividades de Investimento	(4.899.638)	(1.314.979)	
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	93.578	93.174	
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(34.807)	(75.497)	
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-	
Caixa líquido usado nas atividades de Investimento	(4.865.060)	(1.221.805)	
Variação Líquida do Caixa	20.621.777	16.777	
Caixa - Saldo Inicial	910.855	545.256	
Caixa - Saldo final	3.165.510	910.855	
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.431.479	10.159.779	
Ativos Livres no Final do Período (*)	4.899.638	1.314.979	
Recursos Livres	3.768.159	(9.028.300)	
Detalhamento do Saldo de Caixa, Bancos e Aplicações não vinculadas em 31 de dezembro.			
O saldo de caixa no fim do período, encontra-se depositado nas seguintes instituições financeiras:			
Caixa	2.000	2.000	
Banco do Brasil SA C/C 15.360-5:	65.208	22.691	
Banco Santander C/C 13.000694-0	122.277	39.192	
Banco Itaú S/C 54735-6:	3.315.361	831.187	
Policlín Saúde S/A C/C 11621-1	15.684	15.684	
Aplicações Financeiras livres	1.383.128	220.624	
Saldo de Caixa:	4.899.638	1.314.979	
(*) Refere-se ao saldo das contas "Caixa" e "Bancos Conta Deposito", mas o montante de Aplicações Financeiras não garantidoras das provisões técnicas e não vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.			
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.			

1. Contexto Operacional - O objeto social consiste em operar planos privados de assistência à saúde mediante, familiares e coletivos por meios de execução próprios ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolso de despesas médicas, hospitalares e ambulatoriais e serviços de saúde. A Policlín Saúde S.A. está sob a supervisão da 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** - A Operadora, assim como o mercado da saúde de maneira geral, vem sofrendo com os impactos externos de temas como fraudes e judicializações. Dessa forma, para 2025 é essencial avaliar as ações estratégicas no sentido de manter sua sustentabilidade financeira para poder se manter nesse ambiente de competição crescente. A Administração da Operadora continuará focando em ações internas a fim de aumentar sua eficiência operacional, na tentativa de garantir um atendimento de qualidade e ao mesmo tempo mitigar riscos financeiros. O equilíbrio entre a redução de custos e a manutenção de uma alta qualidade no atendimento aos beneficiários será crucial para a sustentabilidade e competitividade da Operadora nos próximos anos. Conforme estabelece a RN 569/2022, as garantias patrimoniais e regras de capital, sob as exigências preconizadas para a minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo.

selembro de 2021 e irá manter as ações corretivas para 2025. 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 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 ou alterações de controle direto ou indireto** - Não houve. **D - Perspectivas e planos da administração para o (s) exercício (s) seguinte(s)** (a) A Operadora, assim como o mercado da saúde de maneira geral, vem sofrendo com os impactos externos de temas como fraudes e judicializações. Dessa forma, para 2025 é essencial avaliar as ações estratégicas no sentido de manter sua sustentabilidade financeira para poder se manter nesse ambiente de competição crescente. A Administração da Operadora continuará focando em ações internas a fim de aumentar sua eficiência operacional, na tentativa de garantir um atendimento de qualidade e ao mesmo tempo mitigar riscos financeiros. O equilíbrio entre a redução de custos e a manutenção de uma alta qualidade no atendimento aos beneficiários será crucial para a sustentabilidade e competitividade da Operadora nos próximos anos. Conforme estabelece a RN 569/2022, as garantias patrimoniais e regras de capital, sob as exigências preconizadas para a minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo.

sua exigências preconizadas para a minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo. Com a obrigatoriedade a partir de 2023 da adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, o Policlín Saúde tem trabalhado para manter o limite mínimo de Patrimônio e assegurar a solvência de seus compromissos, e para tanto suas ações para 2025 serão baseadas nas seguintes premissas: a) Manutenção e aprimoramento do sistema de monitoramento e acompanhamento de idosos, visando o controle crônico de alto custo com o serviço especializado denominado "Saúde"; b) Ampliação dos contratos com coparticipação, que visam diminuir a sinistralidade; c) Manutenção Periódica dos Contratos com prestadores de atendimentos de alto custo, visando melhorar o custo benefício; d) Auditoria, regulação, padronização e negociação de OPMEs com intuito da qualificação e a redução dos custos assistenciais; e) Oferta do Plano Adaptado aos beneficiários do Plano Individual Familiar anterior a lei, com a finalidade de reduzir judicializações, reclamações e notificações por parte da Agência Nacional de Saúde Suplementar. A operadora vem trabalhando o 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. Como se já não bastassem as preocupações com o cenário da Saúde Suplementar, temas como judicialização, saúde mental e os avanços da tecnologia na saúde, juntamente às Consultas Públicas liberadas pela ANS, aumentam ainda mais as incertezas do mercado. **E - Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde** - Não houve. **F - Resumo dos acordos de acionistas** - Não houve. **G - Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento** - Não houve títulos ou valores mobiliários investidos. **H - Emissão de debêntures** - Não houve. **I - Investimentos da companhia em sociedades controladas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício** - Não houve. São José dos Campos, 28 de fevereiro de 2025.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Os impostos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as 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 administração utiliza estimativas 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 às 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 atuais devido ao processo de avaliação contábil periodicamente. **5. Caixa, Equivalentes de Caixa e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez**, com vencimentos originários de até três meses (com risco insignificante de mudança de valor), no balanço de 31 de dezembro de 2024 e 2023 são apresentados pelo seu valor de custo acrescido, quando aplicável, das remunerações contratadas e reconhecidas proporcionalmente até a data das demonstrações contábeis.

Em 31 de dezembro de 2024 (Valores expressos em reais - R\$)

	2024	2023
Caixa	2.000	2.000
Banco do Brasil S/A C/C 15360-5:	65.208	22.691
Banco Santander C/C 13.000694-0	122.277	39.192
Banco Itaú S/A C/C 54735-6:	3.315.361	831.187
Banco Bradesco C/C 11621-1	11.684	15.785
Total	3.516.510	910.855

Aplicações Financeiras - Descrição			
	2024	2023	
Aplicações garantidoras às provisões técnicas (a)			
Banco Santander - Aplic ANS	13.071.347	12.002.518	
Sant ANS II RF Cred. Privado Conta: 13000694-0	4.337.048	3.943.450	
Fundo Itaú Saúde RF - C/A 54735-6	775.017	3.714.285	
Subtotal	18.183.412	19.660.253	

Aplicações Livres (a)			
	2024	2023	
Itaú Fundo Mix Credto Privado	220.499	200.435	
Itaú Premium Renda Fia Referenciado DI-FICFI	78.438	-	
Banco Itaú Aplicação 54735-6 Compror.	1.084.191	20.189	
Subtotal	1.383.128	220.624	

(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 0,47% a 1,14%. **6. 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.

Demonstrações do Resultado Abrange

	2024	2023
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	2.039.846	(2.834.038)
Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado do exercício em exercícios subsequentes: -		
Outros resultados abrangentes não reclassificados	-	-
Para o resultado do exercício em exercícios subsequentes: -		
Resultado líquido do exercício	2.039.846	(2.834.038)

ções (PIC) é uma provisão obrigatória para Operadoras de Planos de Saúde de importância estatística para a solvência das operadoras 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, a Policlín Saúde realizou a aprovação da ANS referente ao uso do método atuarial através da Nota Técnica nº 163/2023/COAOP/GEAOP/IGAME/DI-RAD-DIOPE onde a mesma foi aprovada conforme informação recebida via Ofício nº593/2023 COAOP/GEAOP/IGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE datado de 07 de julho de 2023. Em 2024 o valor desta provisão é zero conforme informação enviada pela ANS - Consultoria Técnica Atuarial e Sanitar. A Policlín Saúde assina o cálculo, em 2023 o valor provisionado foi de R\$ 592.194. **11.2 Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS** - A operadora possui processo de ressarcimento ao SUS, totalizando R\$ 763.115 (setecentos e sessenta e três mil e cento e quinze reais), conforme dados obtidos do site da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em 31 de dezembro de 2023 a Policlín Saúde tinha em aberto R\$ 428.595 (quatrocentos e vinte e oito mil e quinhentos e oitenta e cinco reais). **11.3 Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços** - Os Eventos Indevidáveis são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica ou do ato pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos, observando o fato gerador da despesa e o atendimento em técnicas Atuarial e Sanitar. Naqueles casos em que o atendimento ocorreu 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 Ilíquidos dessas operações são apresentados a valores originais e referem-se, basicamente, a serviços prestados por profissionais médicos, hospitais, clínicas, institutos e laboratórios e estão assim demonstrados:

	2024	2023
Subtotal	193.728	168.878
Serviços médicos PF	4.301.933	4.621.653
Serviços médicos PJ	1.496.298	1.496.298
Rede própria	2.325	-
Rembolsos	2.325	-
Total	4.497.986	6.286.910

11.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA - Referência à provisão constituída 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 nº592/2013/IGAME/GEAOP/IGAME/DI-RAD-DIOPE, datado de 12 de novembro de 2013. O processo nº 33902.867257/2011-09 para Peona - Outros prestadores e Ofício nº 2110/2021/COAOP/GEAOP/IGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, datado de 10 de novembro de 2021, do Processo nº 33910.022476/2021-21 para Peona SUS. Durante o exercício de 2024, procedemos a provisão no montante de R\$ 14.532 (catorze mil e setecentos e setenta e seis reais) para Peona - SUS, e outros Prestadores e procedemos a reversão da provisão de R\$ 51.776 (cinquenta e um mil setecentos e setenta e seis reais) para Peona - SUS, conforme relativos enviados pela PLURALLL SOLUÇÕES E ESTRATÉGIAS EM SAÚDE SUPLEMENTAR LTDA que assinam o cálculo. O montante da Peona Geral de 2024 é de R\$ 366.694 de obrigações a curto prazo e R\$ 14.532 de obrigações a longo prazo.

	2024	2023
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona Outros prestadores)	3.077.814	3.000.328
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	366.694	413.497
Total do circulante	3.444.508	3.413.825
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	14.532	19.505
Total do não circulante	14.532	19.505
Total do total de eventos ocorridos e não avisados (Peona)	3.459.040	3.433.330

12. Débitos Diversos

..continuação ➡ 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. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contá-

beis 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 concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as di-

vulgações 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. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre

outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São José dos Campos, 25 de fevereiro de 2025.

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 institui 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>