Docusign Envelope ID: EA7DC04E-4B8B-4D82-9C08-F56C298B6A30

POLICLIN SAÚDE

POLICLIN SAÚDE S/A

ANS-Nº 41569-3

CNPJ 04.202.013/0001-02

Demonstrações Financeiras (Resumidas) - Encerradas em 31 de Dezembro de 2024

Balanço Patrimonial - Exercício Findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Valores expressos em reais)

Ativo	Notas	2024	2023
Ativo Circulante		**30.510.855**	**30.608.498**
Disponível		3.516.510	910.855
Realizável		26.994.345	29.697.643
Aplicações Financeiras		**19.566.540**	**19.880.877**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12	18.183.412	19.660.253
Aplicações Livres	12	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	4	6.437.973	7.300.837
Crédito de op. assist. saúde não relacionada 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		**687.609**	**564.949**
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Ativo Fiscal Diferido	5	565.258	442.598
Depósitos Judiciais e Fiscais		122.351	122.351
Investimentos		**9.715.805**	**9.751.498**
Outros Investimentos	6	9.715.805	9.751.498
Imobilizado	7	**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**
Não Hospitalares / Odontológicos		81.488	83.710
Intangível		**210**	**351**
Total do Ativo		**42.655.379**	**42.686.511**

Passivo + Patrimônio Líquido	Notas	2024	2023
Passivo Circulante		**12.424.221**	**15.336.029**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		**8.705.609**	**10.721.515**
Provisões de Prêmios / Contraprestações		**8.705.609**	**10.721.515**
Provisão de Insuficiencia de Prêmios	8.1	-	592.194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.2	763.115	428.586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv.Assist.	8.3	4.497.986	6.286.910
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.4	3.444.508	3.413.825
Débitos de Operações de Assistência a Saúde		**52.973**	**2.803**
Receita Antecipada da Contraprestações / Prêmios		-	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		52.973	2.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		**898.300**	**844.012**
Débitos Diversos	9	**2.767.339**	**3.767.699**
Passivo Não Circulante		**2.126.736**	**1.285.906**
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) LC	8.4	14.532	19.505
Provisão para ações judiciais	10	2.112.205	1.266.401
Patrimônio Líquido	11	**28.104.421**	**26.064.576**
Capital Social		10.239.821	10.239.821
Reservas		17.864.599	18.658.793
Reservas de lucros/ sobras/ retenção de superávits		17.864.599	18.658.793
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		-	(2.834.038)
Total do Passivo + Patrimônio Líquido		**42.655.379**	**42.686.511**

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

	Capital Social	Reservas de Lucros: Reserva legal	Reservas de Lucros: Reserva Especial de dividendo obrigatório	Reservas de Lucros: Reserva Especial para Capital Baseado em Risco	Lucros/ Prejuízos Acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	**10.239.821**	**1.279.606**	**6.078.126**	**13.585.309**	**(2.284.250)**	**28.898.613**
Prejuízo do Exercício de 2023	-	-	-	-	(2.834.038)	(2.834.038)
Reserva especial para CBR	-	-	-	(2.284.250)	2.284.250	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	**10.239.821**	**1.279.606**	**6.078.126**	**11.301.059**	**(2.834.038)**	**26.064.576**
Lucro do Exercício de 2024	-	-	-	-	2.039.846	2.039.846
Reserva Legal	-	**101.992**	-	-	(101.992)	-
Reserva especial para dividendo obrigatório não distribuído	-	-	**484.463**	-	(484.463)	-
Reserva especial para CBR	-	-	-	(1.380.648)	1.380.648	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2024	**10.239.821**	**1.381.598**	**6.562.589**	**9.920.411**	**-**	**28.104.422**

Demonstrações do Resultado do Exercício

	Notas	2024	2023
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		**164.936.232**	**159.451.817**
Receitas c/ Oper. de Assistência à Saúde		**166.566.115**	**161.274.842**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		165.973.921	160.117.838
Variação das Provisões Técnicas de operações de Assistência a Saúde		592.194	1.157.004
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		**(1.629.883)**	**(1.823.025)**
Eventos Indenizáveis 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		162.023	3.383
Outras Receitas Operacionais		162.023	3.383
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		**(488.424)**	**(1.647.369)**
Outras despesas operações de planos de Assistência à Saúde		735.919	(1.505.301)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		247.495	(142.068)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		**-**	**-**
Resultado Bruto		**14.986.677**	**8.701.419**
Despesas de Comercialização		(180.574)	(912.222)
Despesas Administrativas	15	(14.949.091)	(14.308.187)
Resultado Financeiro Líquido		**2.833.710**	**3.660.717**
Receitas Financeiras		3.047.182	3.824.143
Despesas Financeiras		(213.472)	(163.426)
Resultado Patrimonial		**93.506**	**93.578**
Receitas Patrimoniais		93.578	93.578
Despesas Patrimoniais		(72)	-
Resultado antes dos Imp. e Participações	5	**2.784.228**	**(2.764.695)**
Imposto de Renda	5	(626.941)	-
Contribuição Social		(240.101)	-
Impostos Diferidos		122.660	(69.343)
Resultado Líquido		**2.039.846**	**(2.834.038)**
Quantidade de ações		**985.200**	**985.200**
Resultado por lote de 1000 ações		**2.070**	**(2.877)**

Demonstrações do Resultado Abrangente

Demonstração do Resultado Abrangente	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 abrangente para o exercício, líquido dos efeitos tributários	**2.039.846**	**(2.834.038)**

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto

Atividades Operacionais Descrição	Nota	2024	2023
(+) Recebimentos de Plano Saúde		170.486.515	161.527.947
(+)Resgate de Aplicações Financeiras		3.000.000	16.412.363
(+)Outros Recebimentos Operacionais		1.766.087	1.681.445
(-)Pagamentos a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde		(148.299.831)	(142.892.847)
(-)Pagamentos de Comissões		(168.053)	(910.411)
(-)Pagamentos de Pessoal		(2.514.946)	(2.537.291)
(-)Pagamentos de Pró-Labore		(1.654.954)	(1.255.528)
(-)Pagamentos de Serviços Terceiros		(7.429.459)	(5.502.201)
(-)Pagamentos de Tributos		(8.389.617)	(9.445.886)
(-)Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários)		(140.725)	(172.806)
(-)Pagamentos de Aluguel		(199.941)	(197.883)
(-)Pagamentos de Promoção/Publicidade		(904.363)	(999.004)
(-)Aplicações Financeiras		(1.055.000)	(13.419.803)
(-)Outros Pagamentos Operacionais		(1.948.829)	(1.940.173)
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	21	**2.546.884**	**347.922**
Atividades de Investimento - Descrição			
(+) 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		-	-
(-)Outros Pagamentos das Atividades de Investimento			
Caixa líquido usado nas atividades de investimento		**58.771**	**17.677**
Variação Líquida do Caixa		**2.605.655**	**365.599**
Caixa - Saldo inicial		**910.855**	**545.256**
Caixa - Saldo final		**3.516.510**	**910.855**
Ativos Livres no Início do Período (*)		1.131.479	10.159.779
Ativos Livres no Final do Período (*)		4.899.638	1.131.479
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - 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 C/C 54735-6:	3.315.361	831.187
Banco Bradesco C/C 11621-1	11.664	15.785
Aplicações Financeiras livres	1.383.128	220.624
Saldo de Caixa:	**4.899.638**	**1.131.479**

(*) Refere-se ao saldo das contas "Caixa" e "Bancos Conta Depósito", mais o montante de Aplicações Financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis - Em 31 de dezembro de 2024 (Valores expressos em reais - R$)

Aviso das demonstrações resumidas:

As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicada. As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos: **[https://publicidadelegal.gazetasp.com.br/].**

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 e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolsos de despesas médicas, hospitalares e ambulatoriais feitos a seus beneficiários. A Policlin 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 -** 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, são exigências preconizadas para 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 Policlin 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, pacientes crônicos e de alto custo com o serviço especializado denominado "+ Saúde". b) Ampliar os contratos com coparticipação, que visam diminuir a sinistralidade. c) Manutenção Periódica dos Contratos com prestadores de atendimentos de alto custo, visando melhora do 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 tem se dedicado a implementação e ao monitoramento da Governança Corporativa Básica, com o objetivo de promover o amadurecimento contínuo do processo de gestão de riscos e controles internos conforme estabelece a RN 518/22. Este trabalho visa apoiar a operadora na identificação, avaliação e gestão eficaz dos riscos, criando mecanismos para monitoramento e mitigação dos riscos operacionais, financeiros e legais. Além disso, as crescentes preocupações com o cenário da Saúde Suplementar, incluindo questões como judicialização, saúde mental e os avanços tecnológicos no setor, aliados às consultas públicas divulgadas pela ANS, intensificam as incertezas e desafios enfrentados pelo mercado. **2. Principais Políticas Contábeis - 2.1 Base de preparação , apresentação e 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-PME também de acordo com as disposições complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, tendo como moeda funcional o Real.As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor. As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela administração em 25 de fevereiro de 2025. **2.2. Resumo das Principais Políticas Contábeis - (a) Contas a receber -** As contas a receber correspondem aos valores a receber pela prestação de serviços no decurso normal das atividades. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante. As contas a receber de clientes são reconhecidas pelo valor justo, ou seja, na prática são normalmente reconhecidas ao valor faturado, ajustado pelas perdas, se necessário. As perdas sobre créditos são constituídas de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. **(b) Propriedades para Investimento -** As propriedades para investimento são reconhecidas pelo custo de aquisição menos a depreciação acumulada, em consonância com as disposições e critérios estabelecidos pela ANS - Agência Nacional da Saúde, e, quando aplicável, pelas perdas por redução ao valor recuperável. As propriedades são depreciadas por taxas anuais que correspondem ao tempo de vida útil remanescente, definido em Laudo Técnico elaborado por empresa especializada. **(c) Imobilizado -** Os ativos imobilizados estão demonstrados pelo valor do custo de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e, quando aplicável, pelas perdas por redução ao valor recuperável. Os bens são depreciados por taxas anuais que correspondem ao tempo de vida útil remanescente, definido em Laudo Técnico elaborado por empresa especializada. **(d) Contas a pagar -** As contas a pagar aos fornecedores, incluindo a Provisão de Eventos a Liquidar, são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano. As demais contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. **(e) Provisões técnicas -** As provisões técnicas são constituídas em consonância com as notas 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 à qual pertence o ativo. Quando uma base de alocação razoável e consistente pode ser identificada, 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 2024, não há indicação de que nossos ativos sofreram alguma perda. **(i) Apuração do resultado - (i) 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 Companhia. Basicamente, a receita é originária da venda de planos de saúde com preço pré-estabelecido, sendo reconhecida pelo período de risco decorrido da cobertura assistencial. **(ii) Eventos indenizáveis -** Os custos de atendimentos do 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 apurada de acordo com o regime de tributação do lucro real e calculada com base nas alíquotas vigentes no fim do exercício. O imposto de renda e a contribuição social diferidos ("tributos diferido") 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 tributáveis e 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. **3. Estimativas Contábeis -** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração exerça julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos as 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.

4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2024	2023
Faturas a receber PJ	6.325.694	8.614.431
Mensalidades a receber	135.059	1.559.994
Reajuste suspenso pela ANS	-	118.516
Perdas sobre créditos	(22.780)	(2.992.105)
Total	**6.437.973**	**7.300.837**

5. 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.

	2024	
Descrição	**IRPJ**	**CSLL**
Provisão para processos judiciais	2.112.205	2.112.205
Provisão para perdas	3.886	3.886
Depreciação	(453.569)	(453.569)
Total	**1.662.522**	**1.662.522**
Alíquotas	**25%**	**9%**
(=) IRPJ e CSLL diferidos	**415.631**	**149.627**

A reconciliação da despesa fiscal calculada pela aplicação das alíquotas fiscais e a despesa de imposto de renda e contribuição social debitada em resultado é demonstrada como segue:

	2024	
Descrição	**IRPJ**	**CSLL**
Resultado antes do IRPJ e da CSLL	**(2.784.228)**	**(2.834.038)**
(+) Adições permanentes e temporárias	1.782.479	1.782.479
(-) Exclusões permanentes e temporárias	(755.578)	(755.578)
(-) Compensações de prejuízos fiscais	(1.143.339)	(1.143.339)
(=) Base de cálculo	**2.667.791**	**2.667.791**
Redução da base - adicional de IR	240.000	-
(=) Base de cálculo - adicional	**2.427.791**	**2.667.791**
Alíquota	25%	9%
(=) IRPJ e CSLL	**642.948**	**240.101**
(-) PAT	(16.007)	-
IRPJ e CSLL corrente	**626.941**	**240.101**
IRPJ e CSLL diferidos	**(90.190)**	**(32.469)**

6. Investimentos - (a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa média de depreciação	Custo	Depreciação	2024 Valor líquido	2023 Valor líquido
Terreno não hospitalar		8.428.982	-	8.428.982	8.428.982
Edificações não hospitalar	3%	1.571.018	(284.195)	1.286.824	1.322.516
Total		**10.000.000**	**(284.195)**	**9.715.805**	**9.751.498**

(b) Movimentação dos saldos

Descrição	2023	Aquisições	Baixas	2024
Custo				
Terreno não hospitalar	8.428.982	-	-	8.428.982
Edificações não hospitalares	1.571.018	-	-	1.571.018
Total	**10.000.000**	**-**	**-**	**10.000.000**

7. Imobilizado - (a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa média de depreciação	Custo	Depreciação	2024 Valor líquido	2023 Valor líquido
Terreno não hospitalar	-	1.008.077	-	1.008.077	1.008.077
Edificações não hospitalar	2,86%	918.408	(267.073)	651.335	669.428
Instalações não hospitalar	7,14%	5.589	(5.589)	-	-
Máquinas e equipamentos não hospitalar	7,14%	94.382	(70.730)	23.652	13.793
Informática não hospitalar	4,17% a 7,14%	147.228	(147.228)	-	25
Móveis e utensílios não hospitalar	7,22%	75.258	(63.633)	11.625	11.177
Veículos não hospitalar	10%	142.603	(97.921)	44.682	58.638
Software não hospitalar	20%	69.253	(67.724)	1.529	77
Total		**2.460.798**	**(719.898)**	**1.740.900**	**1.761.215**

(b) Movimentação dos saldos

	2023	Aquisições	Baixas	2024
Terreno não hospitalar	1.008.077	-	-	1.008.077
Edificações não hospitalar	918.408	-	-	918.408
Instalações não hospitalar	5.589	-	-	5.589
Máquinas e equipamentos não hospitalar	70.513	23.868	-	94.382
Informática não hospitalar	147.412	-	184	147.228
Móveis e utensílios não hospitalar	69.822	6.144	708	75.258
Veículos não hospitalar	142.603	-	-	142.603
Software não hospitalar	63.446	5.807	-	69.253
Total	**2.425.870**	**35.820**	**892**	**2.460.798**

8. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - 8. 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 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 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 nº593/2023/ COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE datado de 07 de julho de 2023. Em 2024 o valor desta provisão é zero conforme relatórios enviados pela CTS - Consultoria Técnica Atuarial e Serviços Ltda que assinam o cálculo, em 2023 o valor provisionado foi de R$ 592.194. **8.2 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 ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em 31 de dezembro de 2023 esse montante era de R$ 428.585 (quatrocentos e vinte e oito mil e quinhentos e oitenta e cinco reais). **8.3 Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços -** Os Eventos Indenizáveis são apropriados à despesa, 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	2024	2023
Serviços médicos PF	193.728	168.878
Serviços médicos PJ	4.301.933	4.621.653
Rede própria	-	1.496.298
Reembolsos	2.325	81
Total	**4.497.986**	**6.286.910**

8.4 Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados PEONA - Refere-se 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 nº 4468/2013/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS, datado de 12 de novembro de 2013, do Processo nº 33902.867257/2011-09 para Peona - Outros prestadores e Ofício nº 2110/2021/COAP/GEAOP/GGAME/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$ 77.485 (setenta e sete mil quatrocentos e oitenta e cinco reais) para Peona - 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 relatórios enviados pela PLURALL SOLUÇÕES E ESTRATÉGIAS EM SAÚDE SUPLEMENTAR LTDA que assinam o cálculo. O montante da Peona SUS se divide em R$ 366.694 de obrigações a curto prazo e R$ 14.532 de obrigações a longo prazo.

Descrição	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 Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona)	**3.459.040**	**3.433.330**

9. Débitos Diversos - Descrição

	2024	2023
Obrigações com pessoal	626.433	666.398
Fornecedores de bens	1.555.713	1.067.757
Fornecedores de serviços	568.153	2.017.042
Outros débitos a pagar	-	12
Aluguéis a pagar	17.039	16.490
Total	**2.767.338**	**3.767.699**

10. Provisões para Ações Judiciais - No ano de 2024 de acordo com os consultores jurídicos, os processos judiciais em andamento nas instâncias administrativas e judiciais, perante diferentes tribunais nos quais a operadora é parte passiva e ativa estão assim classificados:

Ré (Perda):

Descrição	Cível	Tributário	Trabalhista	2024	2023
Provável	1.310.367	398.863	402.975	2.112.205	1.266.401
Possível	2.436.092	-	-	2.436.092	4.064.641

Autora (ganho):

Descrição	Cível	Tributário	2024
Provável	1.437.763	1.555.859	2.993.622
Possível	580.296	831.251	1.411.547

As ações movidas no polo ativo referem-se a ações movidas por advogados externos com probabilidade de êxito provável para a companhia. **11. Patrimônio Líquido - (a) Capital Social -** O capital social integralizado, no valor de R$ 10.239.821 (dez milhões, duzentos e trinta e nove mil, oitocentos e vinte e um reais) está representado por 985.200 ações. **(b) Reserva Legal -** A reserva legal é formada pela destinação de 5% do lucro líquido do exercício. **(c) Reserva especial e outras reservas -** A reserva está segregada da seguinte forma: **(i) Reserva especial para dividendo obrigatório não distribuído** - composto pela parcela dos dividendos mínimos obrigatórios não distribuídos. **(ii) Outras reservas/reserva especial para Capital baseado em Risco** - composto pelos lucros remanescentes não distribuídos para garantir a para manter o limite mínimo de Patrimônio e assegurar a solvência dos compromissos juntos a Agência Nacional de Saúde Suplementar. **12. Ativos Garantidores às Provisões Técnicas -** Em 2024, a Companhia mantém aplicações garantidoras de provisões técnicas no valor de R$ 18.183.412 (dezoito milhões, cento e oitenta e três mil quatrocentos e doze reais), sendo que este montante em instituição financeira conveniada à ANS, através de Fundo Dedicado a Saúde Suplementar que estão vinculados e registrados como ativos garantidores das provisões técnicas, e só podem ser movimentados com prévia autorização da ANS. A Companhia também mantém aplicações livres no valor de R$ 1.383.128 (um milhão, trezentos e oitenta e três mil, cento e vinte e oito reais) para cobrir eventual lastro aos Ativos Garantidores relativo às provisões técnicas, se necessário. Em 2024 os montantes mantidos em aplicações financeiras somam R$ 19.566.540 (R$ 19.880.877 em 2023). **13. Transações com Partes Relacionadas - 13.1 Posição Societária -** A Policlin Saúde S/A é subsidiária integral da Policlin S/A Serviços Médico-hospitalares, e dirigidas pelos mesmos diretores que atualmente exercem o mandato em sua controladora, conforme Ata de Assembleia Geral devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo.

13.2 Transações com Parte Relacionadas

(a) Venda de serviços: Descrição	2024	2023
Policlin Empresarial S/A	-	3.365
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	3.467.382	3.781.047
Total	**3.467.382**	**3.784.413**

As vendas de serviços referem-se a plano de saúde negociado com partes relacionadas, com base na tabela de comercialização para o público em geral.

(b) Compra de serviços: Descrição	2024	2023
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	84.194.634	82.134.937
Policlin Empresarial S/A	-	8.011
Total	**84.194.634**	**82.142.948**

Os serviços são comprados através de tabelas com base em termos e condições definidos entre as partes.

(c) Saldos do fim do exercício:

Contas a Receber	2024	2023
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	2.230.422	2.639.990
Policlin Empresarial S/A	-	-
Total	**2.230.422**	**2.639.990**

Contas a Pagar	2024	2023
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	356.657	3.262.891
Policlin Empresarial S/A	-	-
Total	**356.657**	**3.262.891**

As contas a receber de partes relacionadas são, principalmente, decorrentes de operações com plano de saúde para beneficiários da Policlin Serviços de Saúde Empresarial S/A e Policlin S/A Serviços Médicos Hospitalares com vencimento de até 30 dias. As contas a receber não estão sujeitas à atualização de juros. As contas a pagar para partes relacionadas são decorrentes de rateios de gastos corporativos com a Policlin S/A Serviços Médico-Hospitalares e de medicina ocupacional contratada da Policlin Serviços de Saúde Empresarial S/A com vencimento de até 30 dias. As contas a pagar não estão sujeitas à atualização de juros. A partir de 2024 as operações do Policlin Empresarial foram descontinuadas por esse motivo não há saldo a ser apresentado. **14. Coberturas de Seguros (Não auditado) -** A Companhia mantém segu