

RA-042-2024

Sermed Saúde Ltda.

**Demonstrações financeiras individuais e consolidadas dos
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
e o Relatório dos Auditores Independentes**



Sermed Saúde Ltda.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas individuais e consolidadas dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes.....	2
Balanços patrimoniais – Ativos	6
Balanços patrimoniais - Passivos.....	7
Demonstrações do resultado.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	11



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores da
Sermed Saúde Ltda.
Sertãozinho SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas individuais e consolidadas da *Sermed Saúde Ltda.* (“Operadora”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da *Sermed Saúde Ltda.* em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Operadora, 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.



Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas.



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:

- (i) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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.
- (ii) 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 Operadora.
- (iii) Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- (iv) Concluimos 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- (v) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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.

Ribeirão Preto SP, 27 de fevereiro de 2024.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Sermed Saúde Ltda.

Balanços patrimoniais - Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2023		2022	
		Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Ativo					
Ativo Circulante		41.085.070	41.101.617	32.454.673	32.493.565
Disponível		2.381.960	2.381.960	1.310.831	1.310.831
Realizável		38.703.110	38.719.657	31.143.842	31.182.734
Aplicações Financeiras	6	29.171.763	29.171.763	24.283.426	24.283.426
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.246.476	16.246.476	12.332.718	12.332.718
Aplicações Livres		12.925.287	12.925.287	11.950.708	11.950.708
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	8.653.152	8.653.152	6.484.323	6.484.323
Contraprestação Pecuniária a Receber		8.629.221	8.629.221	6.472.857	6.472.857
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		23.931	23.931	11.466	11.466
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde		5.945	22.492	44.462	82.327
Créditos Tributários e Previdenciários		419.759	419.759	159.815	160.842
Bens e Títulos a Receber		445.490	445.490	165.043	165.043
Despesas Antecipadas		7.001	7.001	6.773	6.773
Ativo Não Circulante		27.733.057	30.846.444	25.050.533	28.038.027
Realizável a Longo Prazo		6.481.960	8.955.140	6.007.941	7.378.143
Bens e Títulos a Receber		-	2.473.180	-	1.370.202
Ativo fiscal diferido	8	1.585.381	1.585.381	1.532.963	1.532.963
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	4.896.579	4.896.579	4.474.978	4.474.978
Investimentos	9	2.153.255	476.347	1.639.636	473.799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.688.536	11.628	1.174.917	9.080
Outros Investimentos		464.719	464.719	464.719	464.719
Imobilizado	10	18.904.025	21.221.140	17.229.740	20.012.869
Imóveis de Uso Próprio		13.982.607	13.982.607	14.247.623	14.247.623
Hospitalares		8.973.328	8.973.328	8.973.328	8.973.328
Não hospitalares		5.009.279	5.009.279	5.274.295	5.274.295
Imobilizado de Uso Próprio		2.381.666	4.698.781	2.402.906	5.186.035
Não hospitalares		1.466.209	3.783.324	1.487.449	4.270.578
Imobilizações em Curso		915.457	915.457	915.457	915.457
Outras Imobilizações		1.112.345	1.112.345	579.211	579.211
Direito de Uso de Arrendamentos		1.427.407	1.427.407	-	-
Intangível		193.817	193.817	173.216	173.216
Total do ativo		68.818.126	71.948.061	57.505.206	60.531.592

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Sermed Saúde Ltda.

Balanços patrimoniais - Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2023		2022	
		Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Passivo Circulante		29.427.332	30.616.281	23.198.224	24.002.465
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	21.288.350	21.288.350	16.663.187	16.663.187
Provisões de Prêmios/Contraprestação		2.028.657	2.028.657	1.741.711	1.741.711
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG		2.028.657	2.028.657	1.741.711	1.741.711
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		1.080.691	1.080.691	693.821	693.821
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assist.		13.332.895	13.332.895	10.583.301	10.583.301
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		4.846.107	4.846.107	3.644.354	3.644.354
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		208.242	208.242	188.419	188.419
Comercialização sobre Operações		131.783	131.783	112.177	112.177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		76.459	76.459	76.242	76.242
Débitos com Op. de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde		130.682	130.682	63.987	63.987
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	2.327.083	2.346.781	1.985.442	1.997.452
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	1.169.251	17.242	809.473
Débitos Diversos	13	5.472.975	5.472.975	4.279.947	4.279.947
Passivo não circulante		6.610.662	6.874.739	5.225.240	6.281.548
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	2.851.470	2.851.470	2.724.481	2.724.481
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.349.790	2.349.790	2.362.349	2.362.349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Pres. de Serv. Assist.		501.680	501.680	362.132	362.132
Provisões		2.679.540	2.679.540	2.500.759	2.500.759
Provisões para Tributos Diferidos		314.177	314.177	327.605	327.605
Provisões para Ações Judiciais	14	2.365.363	2.365.363	2.173.154	2.173.154
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	-	264.077	-	1.056.308
Débitos Diversos	16	1.079.652	1.079.652	-	-
Patrimônio líquido		32.780.132	32.780.132	29.081.742	29.081.742
Patrimônio líquido da Controladora					
Capital Social		1.672.000	1.672.000	1.672.000	1.672.000
Reservas		4.024.565	4.024.565	4.047.674	4.047.674
Reservas de Reavaliação		4.024.565	4.024.565	4.047.674	4.047.674
(-) Ações em Tesouraria		(46)	(46)	(22)	(22)
Lucros / Prejuízos Acumulados		27.083.613	27.083.613	23.362.090	23.362.090
Participação de não controladores		-	1.676.908	-	1.165.837
Total do Passivo		68.818.126	71.948.061	57.505.206	60.531.592

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Sermed Saúde Ltda.

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2023		2022	
		Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		191.727.748	191.727.748	158.806.303	158.806.303
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		198.479.253	198.479.253	164.529.979	164.529.979
Contraprestações Líquidas		198.479.253	198.479.253	164.529.979	164.529.979
(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assistência à Saúde		(6.751.505)	(6.751.505)	(5.723.676)	(5.723.676)
Eventos Indenizáveis Líquidos	17	(163.479.333)	(163.479.333)	(132.856.573)	(132.856.573)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(162.277.579)	(162.277.579)	(132.347.574)	(132.347.574)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.201.754)	(1.201.754)	(508.999)	(508.999)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		28.248.415	28.248.415	25.949.730	25.949.730
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		394.158	394.158	449.029	449.029
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde		1.181.143	6.712.038	813.818	5.198.328
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.181.143	6.712.038	813.818	5.198.328
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(3.525.814)	(3.525.814)	(2.625.461)	(2.625.461)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.687.643)	(1.687.643)	(1.495.452)	(1.495.452)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.485.809)	(1.485.809)	(1.401.461)	(1.401.461)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(352.362)	(352.362)	271.452	271.452
Outras Desp. Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde		(1.537.559)	(3.686.848)	(1.274.081)	(2.862.449)
Resultado Bruto		24.760.343	28.141.949	23.313.035	26.109.177
Despesas de Comercialização		(1.648.051)	(1.648.051)	(1.112.343)	(1.112.343)
Despesas Administrativas	18	(23.666.857)	(24.533.112)	(22.015.198)	(22.819.850)
Resultado Financeiro Líquido	19	5.053.718	4.378.986	3.515.115	3.308.238
Receitas Financeiras		6.194.373	6.194.373	4.894.170	4.894.260
Despesas Financeiras		(1.140.655)	(1.815.387)	(1.379.055)	(1.586.022)
Resultado Patrimonial		917.630	72.994	906.293	73.551
Receitas Patrimoniais		917.630	72.994	906.293	73.551
Despesas Patrimoniais		-	-	-	-
Resultado Antes do Impostos e Participações		5.416.783	6.412.767	4.606.902	5.558.773
Imposto de Renda	20	(1.226.925)	(1.320.167)	(1.001.638)	(1.070.579)
Contribuição Social	20	(557.288)	(620.599)	(437.258)	(487.446)
Impostos Diferidos		52.417	52.417	(115.279)	(115.279)
Resultado líquido dos exercícios		3.684.987	4.524.418	3.052.727	3.885.469
Atribuível ao controlador		-	3.684.987	-	3.052.727
Atribuível ao não controlador		-	839.431	-	832.742

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Sermed Saúde Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital Social	Ações em tesouraria	Reserva de reavaliação	Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	Total
Saldos em 1º de dezembro de 2022	1.672.000	(22)	4.072.793	20.272.827	26.017.598	807.231	26.824.829
Realização da reserva de reavaliação	-	-	(36.536)	36.536	-	-	-
Realização dos tributos diferidos sobre reavaliação	-	-	11.417	-	11.417	-	11.417
Resultado líquido do exercício	-	-	-	3.052.727	3.052.727	832.742	3.885.469
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	-	(474.136)	(474.136)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.672.000	(22)	4.047.674	23.362.090	29.081.742	1.165.837	30.247.579
Ações em cotas em tesouraria	-	(24)	-	-	(24)	-	(24)
Realização da reserva de reavaliação	-	-	(36.536)	36.536	-	-	-
Realização dos tributos diferidos sobre reavaliação	-	-	13.427	-	13.427	-	13.427
Resultado líquido do exercício	-	-	-	3.684.987	3.684.987	839.431	4.524.418
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	-	(328.360)	(328.360)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.672.000	(46)	4.024.565	27.083.613	32.780.132	1.676.908	34.457.040

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Sermed Saúde Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	2023		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Resultado líquido dos exercícios	3.684.987	4.524.418	3.052.727	3.885.469
Ajustes:				
Depreciação e amortizações	1.262.528	1.728.542	642.381	1.108.395
Equivalência patrimonial	(842.033)	-	(832.742)	-
Provisão para perdas sobre créditos	352.362	352.362	(271.452)	(271.452)
Constituição / Reversão de provisões para ações judiciais	192.209	192.209	43.989	43.989
Tributos diferidos	(52.417)	(52.417)	115.279	115.279
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.488.699	1.488.699	798.900	798.900
	6.086.335	8.233.813	3.549.082	5.680.580
(Aumento) redução nos ativos:				
Aplicação financeira garantidoras de provisões técnicas	(3.913.758)	(3.913.758)	(1.687.290)	(1.687.290)
Aplicação financeira livre	(974.579)	(974.579)	(3.791.137)	(3.791.137)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.521.191)	(2.521.191)	(133.429)	(133.429)
Créditos de oper. de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	38.517	59.835	5.052	52.717
Créditos tributários e previdenciários	(259.944)	(258.917)	(101.477)	(98.460)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(280.675)	(1.383.653)	229.012	(212.576)
Depósitos judiciais	(421.601)	(421.601)	(317.766)	(317.766)
	(8.333.231)	(9.413.864)	(5.797.035)	(6.187.941)
Aumento (redução) de passivo				
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	3.263.453	3.263.453	2.892.169	2.892.169
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.823	19.823	82.606	82.606
Débitos de oper. de assist. à saúde relac. e não relac. com planos de saúde da operadora	66.695	66.695	18.312	18.312
Tributos e encargos sociais a recolher	341.641	349.329	390.888	390.802
Débitos diversos	2.272.680	2.272.680	397.630	397.630
	5.964.292	5.971.980	3.781.605	3.781.519
Caixa gerado pelas atividades operacionais	3.717.396	4.791.929	1.533.652	3.274.158
Atividades de investimentos				
Recebimento de dividendos	330.962	-	474.137	-
Adições de investimentos	(2.549)	(2.548)	-	-
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(2.957.414)	(2.957.415)	(928.364)	(928.365)
Ações em tesouraria	(24)	(24)	-	-
Caixa aplicado nas atividades de investimento	(2.629.025)	(2.959.987)	(454.227)	(928.365)
Atividades de financiamentos				
Pagamento de empréstimos e financiamentos	(17.242)	(432.453)	(289.206)	(1.081.438)
Pagamento de dividendos para não controladores	-	(328.360)	-	(474.136)
Caixa aplicado nas atividades de financiamento	(17.242)	(760.813)	(289.206)	(1.555.574)
Variação no caixa e equivalentes de caixa	1.071.129	1.071.129	790.219	790.219
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	2.381.960	2.381.960	1.310.831	1.310.831
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1.310.831	1.310.831	520.612	520.612
Variação no caixa e equivalentes de caixa	1.071.129	1.071.129	790.219	790.219

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

1 Contexto operacional

A Sermed - Saúde Ltda., a uma sociedade civil, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em Sertãozinho SP, constituída atualmente por 63 sócios cotistas. A Sociedade tem como objetivo a operação de planos privados de assistência à saúde individual, familiares e coletivos, através da cobertura de custos de assistência médica, hospitalar e ambulatorial, nos termos da Lei 9.656/1998. Para atendimento dos usuários, os serviços são prestados em unidades próprias e complementados com outras instituições previamente autorizadas.

A Operadora e sua controlada operam no seguinte contexto:

	<u>Controladora</u>	<u>Não controladores</u>
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	50%	50%

A Controlada foi constituída em agosto de 2020 com o objetivo de adquirir, instalar e operar um aparelho de ressonância magnética com a seguinte descrição: 3417383 – Aparelho de Ressonância Magnética – Magnetom Sempra, vendido pela Siemens Healthcare Diagnósticos S.A. que foi adquirido por seu sócio ostensivo.

2 Ambiente regulatório (Controladora)

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Operadora está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Operadora encontra-se registrada na ANS sob o nº 30.373-9.

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS: RN nº 569/2022, RN nº 521/2022, RN nº 574/2023 e alterações vigentes:

A. Patrimônio líquido ajustado - PLA

Patrimônio Líquido, apurado nas demonstrações financeiras da Operadora, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela RN 569/2022, a saber:

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;

II -dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;

III -dedução das despesas diferidas;

IV -dedução das despesas antecipadas;

V -dedução do ativo não circulante intangível; e

VI -dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

A Operadora deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório.

Em 31 de dezembro de 2023 o PLA da Operadora era de R\$ 30.993.933 (R\$ 27.368.790 em 2022).

B. Capital base - CB

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 31 de dezembro de 2023 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 11.226.993 (R\$ 10.883.087 em 2022).

O fator “K” vigente em dezembro de 2023 corresponde a 2,13%, de modo que o Capital base da Operadora é de R\$ 239.135 (R\$ 231.810 em 2022).

C. Capital Baseado em Risco - CBR

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Operadora é de R\$ 22.483.563.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

D. Capital regulatório

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

O capital regulatório da Operadora é suficiente em R\$ 8.510.370 conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	22.483.563
Patrimônio líquido ajustado	<u>30.993.933</u>
Suficiência	<u>8.510.370</u>

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A Demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método indireto.

A Administração avaliou a capacidade da Operadora em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pela Administração da Operadora em 27 de fevereiro de 2024, diante disso, não ocorreram eventos entre a

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Operadora afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2023 e 2022, a Controladora e sua controlada não realizaram operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, não estão sendo apresentadas as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2023 e 2022.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Controladora e sua controlada são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Operadora atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Operadora e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2023 são:

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – nota 7;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 10;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 11; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 14.

4 Elaboração das demonstrações financeiras consolidadas

Considerando que a Operadora detém o controle da empresa *Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP.*, a apresentação das demonstrações financeiras consolidadas fornece informações mais relevantes aos usuários do que as demonstrações financeiras individuais das empresas integrantes do grupo econômico.

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas a partir da somatória dos elementos patrimoniais e os resultados individuais das empresas, ajustados pela eliminação dos saldos das contas de ativos, passivos e resultados decorrentes de transações entre elas.

5 Resumo das principais práticas contábeis consolidadas

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

5.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e não circulante estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

- Aplicações livres: Circulante: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. Não circulante: classificadas como mantidas até o vencimento, sendo que o prazo de resgate é maior do que o exercício social seguinte.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

5.2 Ativos financeiros

5.2.1 Classificação

A Operadora classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Operadora compreendem: disponível; aplicações financeiras; créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora; e bens e títulos a receber.

5.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Operadora tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

5.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Operadora reconhece passivos financeiros, inicialmente, na data de negociação na qual a Operadora se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Operadora baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Operadora classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado por meio do método dos juros efetivos.

A Operadora tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com plano de saúde da operadora; e débitos diversos.

5.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Operadora avalia, na data de cada balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 5.4.

5.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN/ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

5.5 Investimentos

Representados, substancialmente por propriedades arrendadas e participação na empresa Abud Serviços Radiológicos Ltda. e são avaliados pelo custo histórico e por equivalência patrimonial, respectivamente.

5.6 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

Descrição	Vida útil
Edificações e construções	40 anos
Móveis e utensílios	10 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Equipamentos e acessórios médicos	10 anos
Computadores e periféricos - hardware	5 anos
Veículos	5 anos
Instalações	10 anos
Benfeitorias em imóveis de terceiros	40 anos

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

5.7 Ativos intangíveis – software

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

5.8 Arrendamentos

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende:

- (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data;
- (iii) custos diretos incorridos; e
- (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

5.9 Impairment de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Operadora, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e, quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil, é registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

5.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios, conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

5.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN nº 528/2022 e suas alterações vigentes.

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Operadora para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe, também, que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde.

5.12 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, eles estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

5.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Operadora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando, provavelmente, sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

5.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

5.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade de tributos.

5.16 Receita operacional

5.16.1 Reconhecimento das receitas operacionais e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido das receitas, deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

5.16.2 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota 11.

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

5.16.3 Receitas e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado por meio do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros, descontos concedidos e despesas bancárias.

5.17 Imposto de renda e contribuição social – correntes e diferidos

O imposto de renda e contribuição social correntes são calculados com base no lucro real tributável para a Operadora, as alíquotas estabelecidas nos termos da legislação fiscal vigente. Os tributos diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no livro de apuração do lucro real - LALUR e são apresentados no ativo não circulante conforme natureza e expectativa de realização.

Os impostos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado do exercício.

6 Aplicações financeiras

Modalidade	Controladora e consolidado	
	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)		
Santander FI Dedicado ao Setor Saúde Suplementar - ANS	4.576.509	4.134.625
Bradesco FI RF dedicado Setor Saúde Suplementar - ANS	-	1.738.164
Banco do Brasil FI dedicado ao Setor da Saúde Suplementar - ANS	2.233.718	2.017.677
BTG ANS RF FIRF CP	2.490.803	3.317.885
XP ANS FIM CP	3.272.650	1.124.367
Safra ANS FIC FIM RF CP	2.345.993	-
XP ANS Soberano	1.326.804	-
	16.246.476	12.332.718
Aplicações Livres		
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	8.427.645	2.759.454
Cotas de Fundos de Investimentos - renda fixa privados	4.106.951	8.682.880
Cotas de Fundos de Investimentos - renda variável	143.304	234.189
Outros títulos de renda fixa	247.387	274.185
	12.925.287	11.950.708
	29.171.763	24.283.426

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN nº 521 de 29 de abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023, as aplicações garantidoras são plenamente suficientes para cobrir a necessidade de vínculo e lastro obrigatórios conforme exigência da ANS.

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora e consolidado	
	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber		
Planos individuais familiares	1.010.738	1.082.272
Planos coletivos empresariais	9.360.558	7.096.876
(-) Provisão para perda sobre créditos	(1.742.075)	(1.706.291)
	8.629.221	6.472.857
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	37.331	22.704
(-) Provisão para perda sobre créditos	(13.400)	(11.238)
	23.931	11.466
	8.653.152	6.484.323

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhados no item 5.4. A Administração da Operadora, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Ativo fiscal diferido

Referem-se aos efeitos de imposto de renda e contribuição social sobre as diferenças temporárias, cuja realização seja provável com base em projeções de resultados futuros, elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos que podem, portanto, sofrer alterações. As diferenças temporárias dedutíveis não prescrevem de acordo com a legislação tributária vigente e decorrem de provisões, calculados a partir das alíquotas oficiais (IRPJ = 15% + adicional de 10% e CSLL = 9%). A Administração da Operadora constituiu provisão de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias, demonstrado como segue:

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

a. Composição do saldo

	Controladora e consolidado	
	2023	2022
IRPJ diferido	1.165.721	1.127.179
CSLL diferida	419.660	405.784
	1.585.381	1.532.963

b. Ativo diferido – adições temporárias

	Controladora e consolidado	
	2023	2022
Provisão para contingências	2.365.363	2.173.154
IRPJ - 25%	591.341	543.289
CSLL - 9%	212.883	195.584
	804.224	738.873
Provisão para perdas sobre créditos	2.297.521	2.335.561
IRPJ - 25%	574.380	583.890
CSLL - 9%	206.777	210.200
	781.157	794.090
Total dos tributos diferidos	1.585.381	1.532.963
Ajuste	52.418	(115.279)

9 Investimentos

a. Composição do saldo

	2023		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Sicredi	11.628	11.628	9.080	9.080
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	1.676.908	-	1.165.837	-
Imóveis destinados à venda	464.719	464.719	464.719	464.719
	2.153.255	476.347	1.639.636	473.799

(i) No exercício de 2020 a Operadora passou a ser investidora na empresa Abud Serviços Radiológicos Ltda. – SCP com 50% de participação.

A SCP teve suas demonstrações financeiras auditadas pelos mesmos auditores independentes que emitiram opinião sem modificação em 27 de fevereiro de 2024.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

b. Movimentação (Controladora)

- Em 2023

	<u>1º/1/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Equivalência patrimonial</u>	<u>Distribuição de dividendos</u>	<u>31/12/2023</u>
Sicredi	9.080	2.548	-	-	11.628
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	1.165.837	-	842.033	(330.962)	1.676.908
Propriedades para investimento	464.719	-	-	-	464.719
	<u>1.639.636</u>	<u>2.548</u>	<u>842.033</u>	<u>(330.962)</u>	<u>2.153.255</u>

- Em 2022

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Equivalência patrimonial</u>	<u>Distribuição de dividendos</u>	<u>31/12/2022</u>
Sicredi	9.080	-	-	9.080
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	807.232	832.742	(474.137)	1.165.837
Propriedades para investimento	464.719	-	-	464.719
	<u>1.281.031</u>	<u>832.742</u>	<u>-474.137</u>	<u>1.639.636</u>

c. Movimentação (Consolidado)

	<u>1º/1/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Sicredi	9.080	2.548	11.628
Propriedades para investimento	464.719	-	464.719
	<u>473.799</u>	<u>2.548</u>	<u>476.347</u>

10 Imobilizado

a. Composição do saldo

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
Terrenos	3.936.643	3.936.643	3.936.643	3.936.643
Edificações e construções	10.403.044	10.403.044	10.668.060	10.668.060
Móveis e utensílios	422.920	422.920	294.695	294.695
Máquinas e equipamentos	69.262	2.189.397	69.598	2.530.037
Equipamentos e acessórios médicos	174.064	174.064	205.267	205.267
Computadores e periféricos - hardware	423.756	432.194	528.183	543.252
Veículos	19.124	19.124	32.624	32.624
Instalações	766.847	766.847	766.847	766.847
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.112.348	1.300.890	579.213	886.834
Imobilizações em andamento	148.610	148.610	148.610	148.610
Direito de Uso de Arrendamento	1.427.407	1.427.407	-	-
	<u>18.904.025</u>	<u>21.221.140</u>	<u>17.229.740</u>	<u>20.012.869</u>

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

A Administração da Operadora realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

b. Movimentação - Controladora

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Custo + Reavaliação					
Terrenos	3.936.643	-	3.936.643	-	3.936.643
Edificações e construções	12.517.616	410.000	12.927.616	-	12.927.616
Móveis e utensílios	1.767.373	39.583	1.806.956	198.160	2.005.116
Máquinas e equipamentos	112.000	53.469	165.469	-	165.469
Equipamentos e acessórios médicos	760.451	-	760.451	16.690	777.141
Computadores e periféricos - hardware	1.716.354	384.428	2.100.782	29.145	2.129.927
Veículos	110.488	-	110.488	-	110.488
Instalações	766.847	-	766.847	-	766.847
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.606.983	-	1.606.983	605.536	2.212.519
Imobilizações em andamento	134.110	14.500	148.610	-	148.610
Direito de uso de arrendamento	-	-	-	1.987.925	1.987.925
	<u>23.428.865</u>	<u>901.980</u>	<u>24.330.845</u>	<u>2.837.456</u>	<u>27.168.301</u>
Depreciação acumulada					
Edificações e construções	(1.994.540)	(265.016)	(2.259.556)	(265.016)	(2.524.572)
Móveis e utensílios	(1.440.801)	(71.460)	(1.512.261)	(69.935)	(1.582.196)
Máquinas e equipamentos	(49.110)	(46.761)	(95.871)	(336)	(96.207)
Equipamentos e acessórios médicos	(555.184)	-	(555.184)	(47.893)	(603.077)
Computadores e periféricos - hardware	(1.483.794)	(88.805)	(1.572.599)	(133.572)	(1.706.171)
Veículos	(64.364)	(13.500)	(77.864)	(13.500)	(91.364)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(955.368)	(72.402)	(1.027.770)	(72.401)	(1.100.171)
Direito de uso de arrendamento	-	-	-	(259.340)	(560.518)
	<u>(6.543.161)</u>	<u>(557.944)</u>	<u>(7.101.105)</u>	<u>(861.993)</u>	<u>(8.264.276)</u>
	<u>16.885.704</u>	<u>344.036</u>	<u>17.229.740</u>	<u>1.975.464</u>	<u>18.904.025</u>

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

c. Movimentação Consolidado

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Custo + Reavaliação					
Terrenos	3.936.643	-	3.936.643	-	3.936.643
Edificações e construções	12.517.616	410.000	12.927.616	-	12.927.616
Móveis e utensílios	1.767.373	39.583	1.806.956	198.160	2.005.116
Máquinas e equipamentos	3.515.045	53.469	3.568.514	-	3.568.514
Equipamentos e acessórios médicos	760.451	-	760.451	16.690	777.141
Computadores e periféricos - hardware	1.749.504	384.428	2.133.932	29.145	2.163.077
Veículos	110.488	-	110.488	-	110.488
Instalações	766.847	-	766.847	-	766.847
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.201.833	-	2.201.833	605.536	2.807.369
Imobilizações em andamento	134.110	14.500	148.610	-	148.610
Direito de uso de arrendamento	-	-	-	1.987.925	1.987.925
	<u>27.459.910</u>	<u>901.980</u>	<u>28.361.890</u>	<u>2.837.456</u>	<u>31.199.346</u>
Depreciação acumulada					
Edificações e construções	(1.994.540)	(265.016)	(2.259.556)	(265.016)	(2.524.572)
Móveis e utensílios	(1.440.801)	(71.460)	(1.512.261)	(69.935)	(1.582.196)
Máquinas e equipamentos	(651.411)	(387.066)	(1.038.477)	(336)	(1.038.813)
Equipamentos e acessórios médicos	(555.184)	-	(555.184)	(388.197)	(943.381)
Computadores e periféricos - hardware	(1.495.245)	(95.435)	(1.590.680)	(140.202)	(1.730.882)
Veículos	(64.364)	(13.500)	(77.864)	(13.500)	(91.364)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(1.123.518)	(191.481)	(1.314.999)	(191.481)	(1.506.480)
Direito de uso de arrendamento	-	-	-	(560.518)	(560.518)
	<u>(7.325.063)</u>	<u>(1.023.958)</u>	<u>(8.349.021)</u>	<u>(1.629.185)</u>	<u>(9.978.206)</u>
	<u>20.134.847</u>	<u>(121.978)</u>	<u>20.012.869</u>	<u>1.208.271</u>	<u>21.221.140</u>

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora e consolidado			Controladora e consolidado		
	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG						
Planos individuais/ familiares	2.028.657	-	2.028.657	1.741.711	-	1.741.711
	2.028.657	-	2.028.657	1.741.711	-	1.741.711
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS						
Ressarcimento ao SUS – GRU	732.074	2.349.790	3.081.864	482.992	2.362.349	2.845.341
Parcelamento	102.404	-	102.404	102.404	-	102.404
Percentual histórico x ABI	246.213	-	246.213	108.425	-	108.425
	1.080.691	2.349.790	3.430.481	693.821	2.362.349	3.056.170
Provisão de eventos a liquidar						
Médicos	4.854.037	-	4.854.037	3.684.513	-	3.684.513
Exames e Terapias	3.255.077	-	3.255.077	2.710.079	-	2.710.079
Rede Conveniada	5.223.782	501.680	5.725.462	4.188.709	362.132	4.550.841
	13.332.895	501.680	13.834.575	10.583.301	362.132	10.945.433
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA						
PEONA	4.533.167	-	4.533.167	3.388.517	-	3.388.517
PEONA – SUS	312.941	-	312.941	255.837	-	255.837
	4.846.107	-	4.846.107	3.644.354	-	3.644.354
	21.288.350	2.851.470	24.139.820	16.663.187	2.724.481	19.387.668

(i) Há valores depositados em juízo referentes aos eventos a liquidar para o SUS e para outros prestadores de serviço nos montantes de R\$ 2.142.884 e de R\$ 501.680, respectivamente, conforme nota explicativa 14.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 5.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 22 (iii) e (iv).

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota explicativa 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, depósitos judiciais e imóvel assistencial.

12 Tributos e encargos sociais a recolher

	2023		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
IRPJ	194.697	197.644	178.768	178.768
CSLL	77.278	80.878	100.483	103.583
Imposto sobre serviços - ISS	331.227	341.642	278.943	285.837
Contribuições previdenciárias	365.506	365.506	323.465	323.465
FGTS a recolher	111.624	111.624	106.338	106.338
COFINS e PIS/ PASEP	196.631	199.367	164.113	166.129
Contribuições a sindicatos a recolher	1.586	1.586	1.661	1.661
IRRF	333.459	333.459	267.237	267.237
PIS / COFINS / CSLL	715.075	715.075	564.434	564.434
	2.327.083	2.346.781	1.985.442	1.997.452

13 Débitos diversos

	2023		2022	
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante
Salários a pagar	578.972	-	578.972	534.883
Honorários a pagar	9.177	-	9.177	7.328
Férias e encargos	1.334.879	-	1.334.879	1.304.464
Fornecedores	3.106.270	-	3.106.270	2.391.687
Depósitos de beneficiários	6.016	-	6.016	7.268
Aluguéis a pagar	54.797	-	54.797	34.317
Passivo de arrendamento (i)	382.864	1.079.652	1.462.516	-
	5.472.975	1.079.652	6.552.627	4.279.947

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

(i) O saldo refere-se a arrendamento de contrato de aluguel, cuja movimentação e composição estão apresentados a seguir:

Adições	1.686.747
Juros incorridos (*)	74.819
(-) Pagamentos	<u>(299.050)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>1.462.516</u>

(*) Foi considerada como taxa de desconto a TJLP informada pelo Banco Central na data do contrato.

14 Provisões para ações e depósitos judiciais

Natureza	2023		2022	
	Provisão para ações judiciais	Depósitos judiciais	Provisão para ações judiciais	Depósitos judiciais
Fiscais e tributários (i)	629.453	516.106	629.453	516.106
Taxa de saúde suplementar e multas ANS (ii)	1.218.686	1.218.686	1.055.563	1.055.563
Cíveis (iii)	102.860	102.860	102.860	102.860
Trabalhista (iii)	414.364	414.363	385.278	385.278
Ressarcimento SUS (iv)	-	2.142.884	-	2.053.039
Eventos / sinistros (iv)	-	501.680	-	362.132
	<u>2.365.363</u>	<u>4.896.579</u>	<u>2.173.154</u>	<u>4.474.978</u>

(i) O saldo está substancialmente composto pela discussão administrativa sobre a incidência tributária do PIS sobre suas operações relativamente ao período de fevereiro de 1996 a junho de 1999. O valor está totalmente coberto por depósitos judiciais classificados no ativo não circulante, sendo que a expectativa da Administração, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, a de que o processo seja arquivado, uma vez que os depósitos já foram transferidos para a União pelo Banco do Brasil, ainda em 2009. No momento, a administração aguarda o despacho final das autoridades competentes.

(ii) Refere-se a Taxa de Saúde Suplementar cuja exigibilidade está sendo questionada pelos assessores jurídicos da Operadora. Até o encerramento do processo a taxa está sendo recolhida em juízo.

(iii) A provisão é para fazer face a ações cíveis e trabalhistas, que estão sendo discutidas na esfera judicial, sendo essas ações totalmente cobertas por depósito judicial, classificado no ativo não circulante. A expectativa da administração, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, a que as estimativas provisionadas são suficientes para fazer face a eventuais perdas no desfecho dos processos.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

(iv) Correspondente a eventos/sinistros a liquidar para o SUS e para outros prestadores de serviços que foram parcialmente depositados em juízo. Os valores provisionados relacionados a esses depósitos judiciais estão demonstrados na nota explicativa 11.

A Controladora e sua controlada, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Operadora para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Controladora e sua controlada estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

15 Passivos contingentes

Estão sendo discutidas ações indenizatórias, cíveis e trabalhistas cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2023 a que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível ou remota, mas não provável, conforme demonstrado abaixo:

Classificação	Controladora e consolidado			
	Qt. de ações	Valores	Qt. de ações	Valores
Cível	10	2.426.580	4	1.332.391

A Operadora possui seguro de responsabilidade civil cuja cobertura a de R\$ 1.000.000 ao ano. Dessa forma, os processos acima relacionados encontram-se cobertos no limite desse valor exposto referentes as somatórias das condenações sofridas ao longo de um ano.

Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

16 Patrimônio líquido

a. Capital social (Controladora)

Composto por 1.672.000 cotas em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 no valor nominal de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizadas pelos montantes de R\$ 1.672.000.

b. Reserva de reavaliação (Controladora)

Constituída em anos anteriores, representada pela mais valia do ativo imobilizado de use da Operadora.

c. Lucros / Prejuízos acumulados (controladora e consolidado)

São distribuídos e/ ou destinados conforme a deliberação dos sócios e Contrato Social.

17 Eventos indenizáveis líquidos

	Controladora e consolidado	
	2023	2022
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(34.138.605)	(29.765.359)
Exames	(33.033.887)	(27.081.155)
Terapias	(8.951.171)	(6.279.367)
Internações	(48.008.232)	(40.092.030)
Outros atendimentos ambulatoriais	(37.361.853)	(28.492.255)
Demais despesas médicas hospitalares	(783.831)	(637.408)
Procedimentos odontológicos	-	-
	(162.277.579)	(132.347.574)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados		
PEONA	(964.944)	(409.587)
PEONA SUS	(236.810)	(99.412)
	(1.201.754)	(508.999)
	(163.479.333)	(132.856.573)

18 Despesas administrativas

	2023		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Pessoal próprio	(11.049.672)	(11.049.672)	(10.049.054)	(10.049.054)
Serviços de terceiros	(4.684.209)	(4.756.395)	(4.184.663)	(4.245.593)
Localização e funcionamento	(5.910.852)	(6.628.041)	(6.101.653)	(6.788.497)
Publicidade e propaganda institucional	(609.783)	(610.942)	(481.801)	(485.514)
Tributos	(457.861)	(457.861)	(390.971)	(390.971)
Diversas	(954.480)	(1.030.201)	(807.056)	(860.221)
	(23.666.857)	(24.533.112)	(22.015.198)	(22.819.850)

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

19 Resultado financeiro líquido

	2023		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas financeiras				
Descontos obtidos	2.037.513	2.037.513	1.675.859	1.675.859
Rendimento de aplicação financeira	2.800.388	2.800.388	2.075.892	2.075.892
Despesas recuperadas	853.658	853.658	678.395	678.395
Receita por recebimento em atraso	502.814	502.814	459.065	459.065
Atualizações monetárias	-	-	4.959	5.049
	6.194.373	6.194.373	4.894.170	4.894.260
Despesas financeiras				
Despesas financeiras com ressarcimento ao SUS	(371.510)	(371.510)	(310.999)	(310.999)
Despesas bancárias	(307.219)	(307.219)	(576.818)	(576.818)
Descontos concedidos	(282.748)	(282.763)	(234.667)	(234.667)
Multas e juros moratórios	(30.184)	(30.535)	(108.565)	(108.653)
Perdas com aplicação de rendimento variável IOF	(68.796)	(68.796)	(101.732)	(101.732)
Juros de empréstimos e financiamentos	-	-	-	-
Juros de empréstimos e financiamentos	(5.378)	(679.743)	(46.274)	(253.153)
Despesas financeiras de arrendamento	(74.820)	(74.820)		
	(1.140.655)	(1.815.387)	(1.379.055)	(1.586.022)
Resultado financeiro líquido	5.053.718	4.378.986	3.515.115	3.308.238

20 Imposto de renda e contribuição social

	2023		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Imposto de renda	<u>(1.226.925)</u>	<u>(1.320.167)</u>	<u>(1.001.638)</u>	<u>(1.070.579)</u>
Contribuição social sobre o lucro - 9%	<u>(557.288)</u>	<u>(620.599)</u>	<u>(437.258)</u>	<u>(487.446)</u>

21 Transações com partes relacionadas (Controladora)

Nos exercícios de 2023 e de 2022 as transações com sócio majoritário em atendimento aos usuários de serviços de saúde, apresentam os seguintes valores:

	2023	2022
Passivo		
Provisão de eventos a liquidar - outros prestadores (i)	<u>3.054.983</u>	<u>2.686.679</u>
Resultado		
Eventos conhecidos ou avisados (ii)	<u>34.057.873</u>	<u>31.898.100</u>

(i) Saldo a pagar em período subsequente.

(ii) Despesas assistenciais dos exercícios.

22 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de riscos (Controladora)

22.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Aplicações financeiras, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde e empréstimos e financiamentos a pagar aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

25.2 Gerenciamento de riscos

A. Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Nota	2023	2022
Disponível		2.381.960	1.310.831
Aplicações financeiras	6	29.171.763	24.283.426
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	8.653.152	6.484.323
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. Com planos de saúde da operadora		5.945	44.462
Bens e títulos a receber		445.490	165.043
		40.658.310	32.288.085

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 5.4.

B. Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Operadora para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2023 e em 2022 a Operadora apresenta capital circulante líquido de R\$ 11.657.738 e de R\$ 9.256.449, respectivamente.

A Operadora, quando disponível, investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

C. Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT – quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

D. Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

E. Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

F. Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da Operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.

G. Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

H. Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a Operadora particularmente vulnerável a litígios.

23 Cobertura de seguros (Controladora e Consolidado)

A Administração da Operadora adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

24 Eventos subsequentes (Controladora e Consolidado)

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 27 de fevereiro de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Operadora.
