

**Demonstrações financeiras do exercício findo  
em 31 de dezembro de 2022 e de 2021**

## Sumário

<b>Relatório da Administração</b> .....	<b>2</b>
<b>Demonstrações financeiras</b>	
Balanços patrimoniais.....	3
Demonstrações do resultado.....	4
Demonstrações do resultado abrangente.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	8
Relatório da auditoria independente sobre as demonstrações financeiras	

## **Relatório da Administração 2022**

Prezados associados,  
Nos termos das disposições estatutárias, legais e regulatórias, submetemos à apreciação das Demonstrações Financeiras da Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. e o parecer dos auditores independentes referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022.

### **Apresentação**

O Relatório da Administração da Vida Top Mais Saúde divulga de forma objetiva para os associados, informações sobre o perfil de atuação, relatório de informações econômico-financeiros e um breve panorama acerca das atividades inerentes à gestão.

### **Contexto Operacional**

A Vida Top Mais Saúde é uma sociedade cujo objetivo é a comercialização, em todo território nacional, de planos de saúde privados, incluindo a operação de prestação de serviços de saúde conforme disposto no artigo 34 da Lei 9656/98.

### **Cenário Macro**

Embora no momento atual, a economia do país atravessa um período de incerteza e volatilidade, consequências do atual ciclo global inflacionário e aumento de taxas de juros causados pela redução da oferta de insumos, com efeito ainda da pandemia de Covid-19, a operadora tem concentrado esforços no alinhamento de estratégias mercadológicas para se consolidar no mercado de planos de saúde, inicialmente com foco na modalidade de planos coletivos empresariais.

### **Estratégia e operação**

A Operadora tem como objetivo aplicar o conceito econômico de plano de assistência à saúde, na modalidade de venda para empresas privadas e setor público de Bauru, segmento bastante promissor.

Seguimos nesse exercício com a padronização dos processos para agilizar as operações diárias, organizando e permitindo exercer maior controle sobre as rotinas administrativas, financeiras e gerenciais da operadora, contribuindo para diminuir a ocorrência de retrabalho e tornando os processos mais dinâmicos.

Alinhamos a gestão comercial à estratégia da operadora, potencializando o ganho de Market Share, importante para empresas desse segmento, portanto se faz necessário atrair novos clientes para garantir aumento de receita e melhor resultado financeiro.

Implantar software de gestão comercial, melhorando a eficiência no controle de vendas e na política de comissionamento.

### **AGRADECIMENTOS**

Agradecemos o apoio e colaboração de nossos parceiros, clientes, colaboradores, fornecedores e sociedade, nos resultados até então alcançados.

### **A ADMINISTRAÇÃO**

### Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>		<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>2.634.637</b>	<b>2.375.644</b>	<b>Circulante</b>		<b>243.296</b>	<b>534.760</b>
Disponível		1.175.263	1.480.019	<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>	<b>9</b>	<b>93.337</b>	<b>-</b>
Realizável		<b>1.459.374</b>	<b>895.625</b>	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		64.290	-
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>5</b>	<b>1.368.007</b>	<b>881.365</b>	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		29.047	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		408.342	881.365	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>10</b>	14.789	3.426
Aplicações Livres		959.665	-	Débitos Diversos	<b>11</b>	135.170	531.334
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>6</b>	<b>34.365</b>	<b>-</b>				
Contraprestações pecuniárias a receber		20.953	-	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>13</b>	<b>2.913.652</b>	<b>2.456.247</b>
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis		13.412	-	Capital social integralizado		3.800.000	2.500.000
Créditos de oper. de assist. à saúde não relat.com planos de saúde da operadora		8.259	-	Prejuízos acumulados		(886.348)	(43.753)
Créditos Tributários e Previdenciários		20.433	3.902				
Bens e títulos a receber		12.503	-				
Despesas Antecipadas		15.807	10.358				
<b>Não circulante</b>		<b>522.311</b>	<b>615.363</b>				
<b>Imobilizado</b>	<b>7</b>	<b>84.129</b>	<b>98.391</b>				
Imobilizado de Uso Próprio		84.129	98.391				
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		84.129	98.391				
<b>Intangível</b>	<b>8</b>	<b>438.182</b>	<b>516.972</b>				
<b>Total do ativo</b>		<b>3.156.948</b>	<b>2.991.007</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>3.156.948</b>	<b>2.991.007</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

### Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>458.053</b>	-
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		482.130	-
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		482.130	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(24.077)	-
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14</b>	<b>(155.747)</b>	-
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(126.700)	-
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(29.047)	-
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>302.306</b>	-
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		6.466	-
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<b>(1.831)</b>	-
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(895)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(936)	-
<b>Resultado bruto</b>		<b>306.935</b>	-
Dispêndios de Comercialização		(26.894)	-
Dispêndios Administrativas	<b>15</b>	<b>(1.235.438)</b>	<b>(115.660)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>16</b>	<b>112.802</b>	<b>71.907</b>
Ingressos Financeiras		113.809	71.986
Dispêndios Financeiras		(1.007)	(79)
<b>Prejuízo antes dos impostos e participações</b>		<b>(842.595)</b>	<b>(43.753)</b>
<b>Prejuízo do exercício</b>		<b>(842.595)</b>	<b>(43.753)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações do resultado abrangente**

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Prejuízo do exercício</b>	<b><u>(842.595)</u></b>	<b><u>(43.753)</u></b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<b><u>(842.595)</u></b>	<b><u>(43.753)</u></b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

	<b>Capital social</b>	<b>Prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
Integralização de capital	2.500.000	-	2.500.000
Prejuízo do exercício	-	(43.753)	(43.753)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.500.000</b>	<b>(43.753)</b>	<b>2.456.247</b>
Integralização de capital	1.300.000	-	1.300.000
Prejuízo do exercício	-	(842.595)	(842.595)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>3.800.000</b>	<b>(886.348)</b>	<b>2.913.652</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto**

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	665.689	-
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	44.012	20.276
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	17.656	3.018
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(299.824)	(5.545)
(-) Pagamento de Comissões	-	-
(-) Pagamento de Pessoal	(89.183)	(14.103)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(407.163)	(12.207)
(-) Pagamento de Tributos	(115.138)	(10.535)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(10.444)	(13.820)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(9.593)	-
(-) Aplicações Financeiras	(436.195)	(832.674)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(435.412)	(45.177)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>(1.075.595)</u></b>	<b><u>(910.767)</u></b>
<b>Atividades de investimentos</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(528.612)	(109.319)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(528.612)</u></b>	<b><u>(109.319)</u></b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.300.000	2.500.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	445	256
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(994)	(151)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>1.299.451</u></b>	<b><u>2.500.105</u></b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b><u>(304.756)</u></b>	<b><u>1.480.019</u></b>
<b>Caixa – Saldo Inicial</b>	<b><u>1.175.263</u></b>	<b><u>1.480.019</u></b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b><u>1.480.019</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b><u>(304.756)</u></b>	<b><u>1.480.019</u></b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

## 1 Contexto operacional

A Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., constituída em 9 de fevereiro de 2021 sob a forma de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social a comercialização, em todo o território nacional, de planos de saúde privados, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de planos privados de assistência à saúde, em atendimento ao disposto no art. 34 da Lei 9.656, de 3 de junho de 1998.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., encontra-se registrada na ANS, sob o nº 422835.

## 2 Ambiente regulatório

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 Empresa 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.

## 3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

### a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Empresa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade.

As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Empresa 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, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Empresa em 17 de fevereiro de 2023.

**b Mensuração de valor**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

**c Moeda funcional e moeda de apresentação**

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Empresa.

**d Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Empresa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas 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 a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Empresa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

**Incertezas sobre premissas e estimativas**

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - 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;
- **Nota explicativa nº 7** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 8** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;

- **Nota explicativa nº 9** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e

## 4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

### a Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a Empresa se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, quando aplicável. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com as regras estabelecidas para cada tipo de classificação de ativos e passivos financeiros.

#### a.1 Ativos financeiros

Classificados nas seguintes categorias: ao custo amortizado; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) – instrumento de dívida; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) – instrumento patrimonial; ou ao valor justo por meio do resultado (VJR). A classificação depende do modelo de negócio da Empresa para a gestão dos ativos, quanto nas características de fluxo de caixa contratual do ativo financeiro.

#### a.2 Passivos financeiros

A Empresa reconhece passivos financeiros classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

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

### b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata 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 utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Empresa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

**c Aplicações financeiras**

As aplicações financeiras estão classificadas como:

**Livres:** são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. As aplicações resgatáveis acima de 1 ano, estão classificadas no não circulante, e,

**Garantidoras de provisões técnicas:** visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

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.

**d Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Empresa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

**e Imobilizado**

**e.1 Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. 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 outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

**e.2 Custos subsequentes**

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Empresa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

**e.3 Depreciação**

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos

construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

**f Intangível**

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.

**g Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Empresa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

**h Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

**h.1 Provisão de eventos/ sinistros 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.

**h.2 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA**

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Empresa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados.

**i 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 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 Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

**j 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 Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa 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 quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**k Capital social**

As cotas do capital são classificadas como patrimônio líquido.

**l Apuração do resultado**

As receitas, despesas e custos são registrados conforme o regime de competência dos exercícios.

**m Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método direto, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

**n Lucro líquido por cota**

O lucro líquido por quota é calculado dividindo-se o lucro pelo número de quotas nominativas em poder dos quotistas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022.

## 5 Aplicações financeiras

<b>Modalidade</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)</b>		
Fundos de investimento XP ANS Multimercado	408.342	881.365
	<b>408.342</b>	<b>881.365</b>
<b>Aplicações livres</b>		
Fundos de investimento XP	959.665	-
	<b>959.665</b>	-
	<b>1.368.007</b>	<b>881.365</b>

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa.

- (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 instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>
<b>Contraprestações pecuniárias</b>	
Plano coletivo	21.889
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(936)
	<b>20.953</b>
<b>Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis</b>	
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	13.412
	<b>13.412</b>
	<b>34.365</b>

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

## 7 Imobilizado

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	2022 2021			
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e equipamentos	20%	5.563	(586)	4.977	3.669
Móveis e utensílios	10%	36.300	(3.915)	32.385	36.010
Computadores e periféricos	20%	59.727	(12.960)	46.767	58.712
		<b>101.590</b>	<b>(17.461)</b>	<b>84.129</b>	<b>98.391</b>

A Administração da Empresa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2022, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

### b Movimentação do custo histórico

Descrição	Aquisição	31/12/2021	Aquisição	31/12/2022
Máquinas e equipamentos	3.700	3.700	1.863	5.563
Móveis e utensílios	36.300	36.300	-	36.300
Computadores e periféricos	59.727	59.727	-	59.727
	<b>99.727</b>	<b>99.727</b>	<b>1.863</b>	<b>101.590</b>

### c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	Adição	31/12/2021	Aquisição	31/12/2022
Máquinas e equipamentos	(31)	(31)	(555)	(586)
Móveis e utensílios	(290)	(290)	(3.625)	(3.915)
Computadores e periféricos	(1.015)	(1.015)	(11.945)	(12.960)
	<b>(1.336)</b>	<b>(1.336)</b>	<b>(16.125)</b>	<b>(17.461)</b>

## 8 Intangível

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de amortização	2022 2021			
		Custo	Amortização acumulada	Total	Total
Software	20%	<b>536.767</b>	<b>(98.585)</b>	<b>438.182</b>	<b>516.972</b>

**b Movimentação do intangível**

<u>Descrição</u>	<u>Aquisição/ Adição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Aquisição/ Adição</u>	<u>31/12/2022</u>
Custo histórico	517.142	517.142	19.625	536.767
(-) Amortização acumulada	(170)	(170)	(98.415)	(98.585)
	<b>516.972</b>	<b>516.972</b>	<b>(78.790)</b>	<b>438.182</b>

**9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>
<b>Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (i)</b>	
Rede credenciada	64.290
	<b>64.290</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (ii)</b>	
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	29.047
	<b>29.047</b>
	<b>93.337</b>

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Controladora possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Controladora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (ii) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no Passivo Circulante, foi constituída com base na Resolução Normativa – RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 10.883.087 para 31 de dezembro de 2022 (R\$ 9.726.595 em 2021), multiplicado pelo fator K=18,06% que equivale a R\$ 1.965.486 (R\$ 1.756.623 em 2021); e

- Margem de Solvência: Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:
  - a.1 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 10% (dez por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:
    - Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 68.345 em dezembro de 2022 e;
    - Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 14.040 em dezembro de 2022.
  - a.2 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:
    - Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 16.281 em dezembro de 2022 e;
    - Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 426 em dezembro de 2022.

A Margem de Solvência Exigida apresentada é de R\$ 82.386 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 1.954.608 em 31 de dezembro de 2022.

## 10 Tributos e encargos sociais a recolher

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ISS	1.078	-
Contribuições previdenciárias	3.494	2.355
FGTS	975	581
IRRF - Funcionários	562	490
IRRF - Terceiros	718	-
ISSQN	3.138	-
Cont. prev. retidas de terceiros	1.269	-
Imposto único fonte	3.555	-
	<b>14.789</b>	<b>3.426</b>

## 11 Débitos diversos

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fornecedores	118.252	523.162
Obrigações com pessoal	16.918	8.172
	<b>135.170</b>	<b>531.334</b>

## 12 Passivos contingentes

A Empresa não possui processos em discussão até o encerramento do exercício.

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

## 13 Patrimônio líquido

### a Capital social

Composto por 3.800.000 cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada, totalmente subscrito e integralizado. O prejuízo por cota em 2022 é de R\$ 0,22 (R\$ 0,02 em 2021).

### b Prejuízos acumulados

Serão compensados com lucros futuros.

## 14 Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>
<b>Eventos/sinistros conhecidos ou avisados</b>	
Consulta médica	(21.531)
Exames	(11.277)
Terapias	(307)
Internações	(49.061)
Outros atendimentos ambulatoriais	(44.524)
	<u><b>(126.700)</b></u>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA</b>	
Variação da PEONA	(29.047)
	<u><b>(29.047)</b></u>
	<u><u><b>(155.747)</b></u></u>

## 15 Dispêndios/ despesas administrativas

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal	(148.546)	(30.578)
Serviços de terceiros	(624.506)	(5.460)
Localização e funcionamento	(420.872)	(63.640)
Publicidade e propaganda	(10.399)	-
Tributos	(8.545)	(5.545)
Despesa com multa administrativa	(153)	-
Diversas	(22.417)	(10.437)
	<u><b>(1.235.438)</b></u>	<u><b>(115.660)</b></u>

## 16 Resultado financeiro líquido

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	94.860	71.986
Outras receitas financeiras	18.949	-
	<b>113.809</b>	<b>71.986</b>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Despesas financeiras diversas	(1.007)	(79)
	<b>(1.007)</b>	<b>(79)</b>
	<b>112.802</b>	<b>71.907</b>

## 17 Transações com partes relacionadas

No exercício de 2022, não houve transações com partes relacionadas.

## 18 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

### 18.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Empresa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Empresa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2022.

## 18.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Empresa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Empresa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

### a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Empresa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Empresa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Empresa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

#### a.1 Risco de taxas de juros

A Empresa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Empresa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

#### a.2 Risco cambial

A Empresa não está exposta a riscos cambiais.

### b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

#### b.1 Exposição a riscos 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:

<u>Descrição</u>	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponível	5	1.175.263	1.480.019
Aplicações financeiras	6	1.368.007	881.365
		<u>2.543.270</u>	<u>2.361.384</u>

**c Risco de liquidez**

Risco de liquidez é o risco de a Empresa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Empresa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Empresa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Empresa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Empresa 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 e não possui garantias.

**18.3 Gestão de capital**

Os objetivos da Empresa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Empresa para oferecer retorno aos quotistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Empresa possui, aproximadamente, 81% (79% em 31 de dezembro de 2021) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

## 16 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Prejuízo do exercício</b>	(842.595)	(43.753)
<b>Ajustes:</b>		
Depreciações e amortizações	114.540	1.506
Partes relacionadas	507.142	(507.142)
Variação das provisões técnicas	29.047	-
Outros ajustes	531	(513)
	<b><u>(191.335)</u></b>	<b><u>(549.902)</u></b>
<b>(Aumento) redução nos ativos:</b>		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	473.023	(881.365)
Aplicações livres	(959.665)	-
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(34.365)	-
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	(8.259)	-
Créditos tributários e previdenciários	(16.531)	(3.902)
Bens e títulos a receber	(12.503)	-
Despesas antecipadas	(5.449)	(10.358)
	<b><u>(563.749)</u></b>	<b><u>(895.625)</u></b>
<b>Aumento (redução) de passivo</b>		
Eventos/ sinistros a liquidar	64.290	-
Tributos e encargos sociais a recolher	11.363	3.426
Débitos diversos	(396.164)	531.334
	<b><u>(320.511)</u></b>	<b><u>534.760</u></b>
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto</b>	<b><u>(1.075.595)</u></b>	<b><u>(910.767)</u></b>
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto</b>	<b><u>(1.075.595)</u></b>	<b><u>(910.767)</u></b>

## 17 Cobertura de seguro

A Administração da Empresa 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

  
 Enidelo de Jesus Sartori  
 Diretor Administrativo  
 CPF nº 0001.887.028-73

  
 Emerson Luiz Cardia de Campos  
 Diretor Técnico Administrativo  
 CPF nº 137.238.858-37

  
 Cristina A Félix Bueno  
 Contadora CRC 1SP 146902/O-2

**Relatório dos auditores independentes  
sobre as demonstrações financeiras**

Aos Quotistas e Administradores da  
**Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.**  
Bauru SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. (“Empresa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

**Base para opinião**

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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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 Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, 17 de fevereiro de 2023.

**Moore Prisma Auditores Independentes**  
CRC 2SP017256/O-3



**Ricardo Aurélio Rissi**  
Contador - CRC 1SP137183/O-8