



vidatop+ SAÚDE

RELATÓRIO ADMINISTRATIVO

2024

(14) 2106-8686
juliana@vidatop.com.br
www.vidatop.com.br

Bauru, 30 janeiro de 2025

Relatório da Administração VidaTop + Saúde 2024

Em cumprimento às disposições estatutárias, legais e regulatórias vigentes, apresentadas para a apreciação de Vossas Senhorias as informações da empresa Vida Top Mais Saúde - Operadora de Planos de Saúde Ltda, registrada junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 422835. Este relatório contempla as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, bem como o parecer dos auditores independentes sobre as referidas projeções.

Apresentação

O presente relatório tem como objetivo apresentar aos associados, de forma clara e objetiva, informações planejadas sobre a atuação da Vida Top Mais Saúde.

A finalidade deste documento é promover a transparência e o alinhamento com os associados, destacando os resultados e os principais direcionadores da administração.

Contexto Operacional

A Vida Top Mais Saúde é uma operadora de planos de assistência médica privada, com atuação direcionada a municípios específicos (grupos), oferecendo soluções de saúde complementares adaptadas às necessidades locais. Além disso, a empresa também se dedica à gestão integrada de serviços de saúde, em conformidade com o disposto no artigo 34 da Lei nº 9.656/98, que regulamenta o setor de saúde suplementar no Brasil.

Cenário Macro

O setor de planos de saúde no Brasil tem enfrentado mudanças profundas, impulsionadas por uma combinação de fatores econômicos, regulatórios e de mercado. A economia instável, somada às exigências cada vez mais rigorosas dos órgãos reguladores e às expectativas crescentes dos consumidores, exige das operadoras uma postura proativa e inovadora. Em 2025, o setor continua a apresentar desafios importantes, como o aumento dos custos com saúde, a necessidade de melhoria da gestão do cuidado e a adaptação às novas tecnologias e práticas de mercado.

Nesse contexto, a Vida Top Mais Saúde tem intensificado seus esforços para responder a essas demandas de maneira eficiente e estratégica. A operadora prioriza a comercialização de planos coletivos específicos para empresas, considerando o alto potencial de alcance e fidelização desse segmento, além de oferecer condições diferenciadas e mais acessíveis para grupos organizados. Essa abordagem permite alinhar as expectativas do mercado corporativo com as melhores práticas de gestão da saúde, proporcionando benefícios tanto para os beneficiários quanto para as organizações contratantes.

Adicionalmente, a Vida Top Mais Saúde vem implementando iniciativas para a inovação em processos internos, a otimização de recursos e o fortalecimento da relação com os clientes. O foco na transparência e na personalização dos serviços reforça o compromisso da operadora em atender às crescentes demandas por qualidade, acessibilidade e sustentabilidade no setor de saúde suplementar.

Essas ações consolidam a posição da empresa como uma operadora comprometida não apenas com a conformidade regulatória, mas também com a promoção de um modelo de saúde mais inclusivo e eficiente, adaptado às novas realidades do mercado e às expectativas de seus beneficiários.

Gestão Estratégica e Operacional

A Vida Top Mais Saúde sustenta suas operações em um modelo de negócios inovador, fundamentado no cuidado coordenado, na automação de processos e na otimização de fluxos operacionais. Esses pilares são fortalecidos pela retenção e valorização de talentos, que desempenham um papel estratégico na busca contínua por excelência. A empresa concentra seus esforços na formação de parcerias estratégicas com órgãos públicos e entidades privadas de Bauru e sua microrregião, identificadas como um mercado promissor e repleto de oportunidades de expansão.

Para garantir eficiência e consistência em suas operações, a operadora investe na padronização de procedimentos. Essa abordagem visa não apenas a simplificação das atividades cotidianas, mas também a estruturação robusta das práticas administrativas, financeiras e gerenciais. Com isso, busca-se minimizar o retrabalho, otimizar os recursos disponíveis e promover uma agilidade operacional que favoreça a competitividade e a qualidade no atendimento.

A estratégia comercial da empresa é cuidadosamente projetada com base em metas realistas e alinhadas ao modelo de negócios e ao planejamento estratégico geral. Essa integração garante que cada ação comercial contribua para o fortalecimento do posicionamento da operadora no mercado, equilibrando resultados financeiros com a construção de valor para os beneficiários e parceiros.

A Vida Top Mais Saúde está comprometida em oferecer serviços de saúde de qualidade e acessíveis aos seus clientes. Nesse sentido, realizou uma renegociação estratégica das tabelas de remuneração com seus prestadores, visando otimizar custos e reduzir a sinistralidade da operadora.

Essa iniciativa focou em serviços de alta complexidade, como quimioterapia, internação psiquiátrica, hemodiálise e radioterapia, buscando um equilíbrio entre a qualidade dos serviços prestados e a sustentabilidade financeira do plano.

A renegociação permitirá à empresa manter a excelência no atendimento aos seus clientes, ao mesmo tempo em que garante a viabilidade do negócio a longo prazo. Com essa medida, a operadora reafirma seu compromisso com a saúde e o bem-estar de seus beneficiários.

Enidelcio de Jesus Sartori

Diretor

Demonstrações financeiras do exercício findo em 31 dezembro de 2024 e de 2023

Sumário

Demonstrações financeiras	
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 dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	24

Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	Nota	2024	2023		Nota	2024	2023
Ativo				Passivo			
Circulante		20.689.825	6.914.961	Circulante		3.972.420	2.004.950
Disponível		1.337.356	2.981.644	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	9	3.503.711	1.709.618
Realizável		19.352.469	3.933.317	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG		63.991	55.671
Aplicações Financeiras	5	17.123.748	2.385.227	Provisão de Insuficiência de Prêmios		398.710	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.031.783	1.431.700	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		42.195	42.505
Aplicações Livres		13.091.965	953.527	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		1.468.690	1.023.387
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	1.244.038	1.206.804	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		1.530.125	588.055
Contraprestações pecuniárias a receber		1.120.863	1.105.783	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	136.473	79.213
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis		123.175	101.021	Débitos Diversos	11	332.236	216.119
Créditos de oper. de assist. à saúde não relat.com planos de saúde da operadora		150	0	Patrimônio líquido	13	17.101.102	5.404.392
Créditos Tributários e Previdenciários		829.231	230.122	Capital social integralizado		17.700.000	3.800.000
Bens e títulos a receber		107.585	69.429	Adiantamento para futuro aumento de capital		-	1.600.000
Despesas Antecipadas		47.717	41.735	Lucros (prejuízos) acumulados		(598.898)	4.392
Não circulante		383.697	494.381				
Aplicações Livres		104.892	93.055				
Investimentos		240	-				
Participações Societárias pelo Método de Custo		240	-				
Imobilizado	7	55.090	70.497				
Imobilizado de Uso Próprio		55.090	70.497				
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		55.090	70.497				
Intangível	8	223.475	330.829				
Total do ativo		21.073.522	7.409.342	Total do passivo e do patrimônio líquido		21.073.522	7.409.342

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

Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		17.613.790	6.791.168
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>17.828.903</u>	<u>7.062.033</u>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		18.227.613	7.062.033
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(398.710)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(215.113)	(270.865)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14	(16.036.737)	(3.928.332)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(15.094.667)	(3.369.324)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(942.070)	(559.008)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		1.577.053	2.862.836
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		28.467	20.382
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(57.428)</u>	<u>(37.842)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(26.902)	(12.184)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(30.526)	(25.658)
Resultado bruto		1.548.092	2.845.376
Despesas de Comercialização		(436.649)	(276.186)
Despesas Administrativas	15	<u>(3.003.866)</u>	<u>(1.671.517)</u>
Resultado Financeiro Líquido	16	1.318.097	244.410
Receitas Financeiras		1.333.082	249.417
Despesas Financeiras		(14.985)	(5.007)
Lucro (prejuízo) antes dos impostos e participações		(574.326)	1.142.083
Imposto de Renda		(20.658)	(177.703)
Contribuição Social		(8.306)	(73.640)
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		(603.290)	890.740

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

Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Prejuízo do exercício	<u>(603.290)</u>	<u>890.740</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>(603.290)</u>	<u>890.740</u>

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

Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2023	3.800.000	-	(886.348)	2.913.652
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	1.600.000	-	1.600.000
Lucro líquido do exercício	-	-	890.740	890.740
Saldos em 31 de dezembro de 2023	3.800.000	1.600.000	4.392	5.404.392
Adiantamento para futuro aumento de capital	2.300.000	(1.600.000)	-	700.000
Integralização de capital	11.600.000	-	-	11.600.000
Prejuízo do exercício	-	-	(603.290)	(603.290)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	17.700.000	-	(598.898)	17.101.102

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

Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	19.277.133	6.421.558
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	865.205	120.091
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.783	5.772
(+) Outros Recebimentos Operacionais	513	18.879
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(15.854.992)	(3.001.877)
(-) Pagamento de Comissões	(375.398)	(276.186)
(-) Pagamento de Pessoal	(268.854)	(181.997)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(340.766)	(14.488)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.043.977)	(601.720)
(-) Pagamento de Tributos	(1.103.554)	(716.720)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(16.710)	(22.049)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(128.625)	(32.547)
(-) Aplicações Financeiras	(14.358.139)	(1.025.966)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(586.202)	(688.806)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(13.931.583)</u>	<u>3.944</u>
Atividades de investimentos		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.541)	(2.716)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	699.760	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>698.219</u>	<u>(2.716)</u>
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	11.600.000	1.600.000
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	2.206	236.559
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(13.130)	(31.406)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>11.589.076</u>	<u>1.805.153</u>
Variação líquida do caixa	<u>(1.644.288)</u>	<u>1.806.381</u>
Caixa – Saldo Inicial	2.981.644	1.175.263
Caixa - Saldo Final	1.337.356	2.981.644
Variação líquida do caixa	<u>(1.644.288)</u>	<u>1.806.381</u>

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

Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

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. 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 janeiro de 2025.

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 2024 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, Ressarcimento ao SUS, e PIC.

-

4 Políticas contábeis materiais

A Operadora aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

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 Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022, 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.

e.4 CPC 06 R2 (IFRS 16) - Operações de arrendamento mercantil

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528, de 29 de abril de 2022, introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Operadora aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente contratos de comodatos e de licenças de softwares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas.

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 prêmio / contraprestação não ganha – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido.

h.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

h.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais

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.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Operadora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados.

h.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - (PIC)

Em consonância a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

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 Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1º de janeiro de 2022, a Operadora avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em

que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

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 2024.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2024	2023
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)		
Fundos de investimento XP ANS Multimercado	1.576.485	1.431.700
Fundos de investimento Sicredi - Soberano ANS	2.455.299	-
	4.031.784	1.431.700
Aplicações livres		
Títulos de renda fixa	13.091.964	953.527
	13.091.964	953.527
	17.123.748	2.385.227

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 de acordo com a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2024	2023
Contraprestações pecuniárias		
Plano coletivo	1.123.519	1.129.950
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(2.656)	(24.166)
	1.120.863	1.105.784
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	123.426	103.448
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(251)	(2.428)
	123.175	101.020
	1.244.038	1.206.804

- (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	Depreciação		2024	2023
		Custo	acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e equipamentos	10%	5.563	(1.697)	3.866	4.422
Móveis e utensílios	10%	37.599	(11.205)	26.394	28.755
Computadores e periféricos	20%	62.452	(37.622)	24.830	37.320
		105.614	(50.524)	55.090	70.497

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 2024, 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	1º/1/2023	Aquisição	31/12/2023	Aquisição	31/12/2024
Máquinas e equipamentos	5.563	-	5.563	-	5.563
Móveis e utensílios	36.300	-	36.300	1.299	37.599
Computadores e periféricos	59.727	2.725	62.452	-	62.452
	101.590	2.725	104.315	1.299	105.614

c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	1º/1/2023	Adição	31/12/2023	Adição	31/12/2024
Máquinas e equipamentos	(586)	(555)	(1.141)	(556)	(1.697)
Móveis e utensílios	(3.915)	(3.630)	(7.545)	(3.660)	(11.205)
Computadores e periféricos	(12.960)	(12.172)	(25.132)	(12.490)	(37.622)
	(17.461)	(16.357)	(33.818)	(16.706)	(50.524)

8 Intangível

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de amortização	2024		2023
		Custo	Amortização acumulada	Total
Software	20%	<u>536.767</u>	<u>(313.292)</u>	<u>223.475</u>
				<u>330.829</u>

b Movimentação do intangível

Descrição	Aquisição/		Aquisição/	
	1º/1/2023	Adição	31/12/2023	Adição
Custo histórico	536.767	-	536.767	-
(-) Amortização acumulada	<u>(98.585)</u>	<u>(107.353)</u>	<u>(205.938)</u>	<u>(107.354)</u>
	<u>438.182</u>	<u>(107.353)</u>	<u>330.829</u>	<u>(107.354)</u>
				<u>223.475</u>

9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2024	2023
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)		
Plano empresarial/coletivo	63.991	55.671
	<u>63.991</u>	<u>55.671</u>
Provisão de Insuficiência de Prêmios (ii)		
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC)	398.710	-
	<u>398.710</u>	<u>-</u>
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)		
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	42.195	42.505
	<u>42.195</u>	<u>42.505</u>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)		
Rede credenciada	1.468.690	1.023.387
	<u>1.468.690</u>	<u>1.023.387</u>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (v)		
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	1.530.125	588.055
	<u>1.530.125</u>	<u>588.055</u>
	<u>3.503.711</u>	<u>1.709.618</u>

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 4. A Operadora possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) Provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) A Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC) é constituída no passivo circulante conforme previsto na RN 574/2023, que se refere à insuficiência das contraprestações/prêmios a serem recebidas dos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), sobre as obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS).
- (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: refere-se as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos credenciados efetuados para a Operadora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) 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 Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.701.894 para 31 de dezembro de 2024 (R\$ 11.226.993 em 2023), multiplicado pelo fator $K=18,06\%$ que equivale a R\$ 2.113.362 (R\$ 2.027.595 em 2023); e
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2024 encerrou com saldo apurado de R\$ 16.829.669 (R\$ 5.031.828 em 2023) e:

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2024 foi de R\$ 3.389.285 (R\$ 1.279.465 em 2023) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 16.829.669 (R\$ 5.031.828 em 2023), estando suficiente em R\$ 13.440.384 (R\$ 3.752.363 em 2023), ou seja, 496,56 % (393,28% em 2023).

10 Tributos e encargos sociais a recolher

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
IRPJ	-	811
CSLL	27	6.785
ISS	4.982	18.443
Contribuições previdenciárias	19.011	8.474
FGTS	2.484	1.567
COFINS e PIS	38.152	791
IRRF - Funcionários	29.591	1.039
IRRF - Terceiros	4.272	2.010
ISSQN	25.569	29.110
Cont. prev. retidas de terceiros	1.432	1.331
Imposto único fonte	10.953	8.852
	<u>136.473</u>	<u>79.213</u>

11 Débitos diversos

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fornecedores	238.760	184.827
Obrigações com pessoal	92.876	31.292
Outros débitos a pagar	600	-
	<u>332.236</u>	<u>216.119</u>

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 17.700.000 cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada, totalmente subscrito e integralizado. O prejuízo por cota em 2024 é de R\$ 0,23 (R\$ 0,23 de lucro em 2023).

b Lucros (prejuízos) acumulados

Refere-se ao saldo remanescente de lucros acumulados. Tem a finalidade de capitalização da Operadora para futuras destinações, conforme contrato social, legislação pertinente e deliberação dos cotistas.

14 Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos

Descrição	2024	2023
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(984.482)	(259.541)
Exames	(1.787.553)	(403.582)
Terapias	(974.732)	(17.740)
Internações	(7.819.614)	(1.685.283)
Outros atendimentos ambulatoriais	(3.527.351)	(998.521)
Demais despesas médico hospitalares	(935)	(4.657)
	<u>(15.094.667)</u>	<u>(3.369.324)</u>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Varição da PEONA	(942.070)	(559.008)
	<u>(942.070)</u>	<u>(559.008)</u>
	<u>(16.036.737)</u>	<u>(3.928.332)</u>

15 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2024	2023
Pessoal	(1.060.579)	(300.104)
Serviços de terceiros	(1.261.253)	(817.502)
Localização e funcionamento	(502.765)	(490.658)
Publicidade e propaganda	(117.767)	(37.727)
Tributos	(15.983)	(2.663)
Despesa com multa administrativa	(250)	-
Diversas	(45.269)	(22.863)
	<u>(3.003.866)</u>	<u>(1.671.517)</u>

16 Resultado financeiro líquido

Descrição	2024	2023
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.311.645	229.072
Juros recebidos	14.197	6.294
Outras receitas financeiras	7.240	14.051
	<u>1.333.082</u>	<u>249.417</u>
Dispêndios financeiros		
Despesas financeiras diversas	(14.985)	(5.007)
	<u>(14.985)</u>	<u>(5.007)</u>
	<u>1.318.097</u>	<u>244.410</u>

17 Transações com partes relacionadas

Nos exercícios de 2024 e 2023, não ocorreram transações com partes relacionada

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 2024 e de 2023.

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>2024</u>	<u>2023</u>
Disponível		1.337.356	2.981.644
Aplicações financeiras	5	17.123.748	2.385.227
		<u>18.461.104</u>	<u>5.366.871</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 2024, a Empresa possui, aproximadamente, 88% (72% em 2023) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

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

	2024	2023
Prejuízo do exercício	(603.290)	890.740
Ajustes:		
Depreciações e amortizações	124.060	123.710
Variação das provisões técnicas	1.340.780	559.008
Provisão para perdas sobre créditos	(23.687)	-
Outros ajustes	11.166	(205.162)
	849.029	1.368.296
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(2.600.083)	(1.023.358)
Aplicações livres	(12.150.275)	(86.917)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(13.697)	(1.164.180)
Créditos tributários e previdenciários	(599.109)	(209.689)
Bens e títulos a receber	(38.156)	(56.926)
Despesas antecipadas	(5.982)	(25.928)
	(15.407.302)	(2.566.998)
Aumento (redução) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	453.313	1.057.273
Tributos e encargos sociais a recolher	57.260	64.424
Débitos diversos	116.117	80.949
	626.690	1.202.646
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	(13.931.583)	3.944
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	(13.931.583)	3.944

20 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.

Enidelcio de Jesus Sartori
Administrador

Aparecido Donizeti Agostinho
Administrador

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

Auditoria: Moore Prisma Auditores Independentes
CNPJ: 68.323.807/0001-07 – CRC 2SP 017256/O-3

**Relatório dos Auditores Independentes
sobre os Procedimentos Previamente Acordados
com as Constatações**

Aos administradores da
Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.
Bauru-SP

Objetivo do relatório de procedimentos previamente acordados e restrição ao uso e à distribuição

Nosso relatório tem como único objetivo o cumprimento dos procedimentos previamente acordados com V.Sas., em relação ao Anexo I, que trata sobre as informações econômico-financeiras das operadoras de planos de assistência à saúde a serem informadas no DIOPS/ANS, conforme previsto na Resolução Normativa – RN nº 527 de 2022, para o 4º trimestre de 2024, não devendo ser utilizado para qualquer outro fim ou distribuído a terceiros que não tenham assumido responsabilidade pela suficiência de, ou que não tenham concordado com os procedimentos acima.

Responsabilidades da parte contratante

A Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. reconheceu que os procedimentos previamente acordados são adequados para fins do trabalho e é responsável pelo objeto sobre o qual os procedimentos previamente acordados são realizados.

Responsabilidades do auditor

Conduzimos o trabalho de procedimentos previamente acordados de acordo com a NBC TSC 4400 – Trabalhos de Procedimentos Previamente Acordados. O trabalho de procedimentos previamente acordados envolve a realização por nós dos procedimentos acordados com a Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. e a comunicação das constatações, que são os resultados factuais dos procedimentos previamente acordados realizados. Não fazemos nenhuma representação sobre a adequação dos procedimentos previamente acordados.

Esse trabalho de procedimentos previamente acordados não é trabalho de asseguarção, dessa forma, não expressamos uma opinião ou uma conclusão de asseguarção. Se tivéssemos realizado procedimentos adicionais, outros assuntos poderiam ter chamado a nossa atenção e teriam sido relatados.

Ética profissional e gestão de qualidade

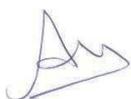
Nossa firma aplica a NBC PA 01 – Gestão de Qualidade para Firmas de Auditores Independentes, e, conseqüentemente, mantém um sistema de gestão de qualidade abrangente incluindo políticas e procedimentos documentados relacionados com o cumprimento dos requisitos éticos, padrões profissionais e requisitos legais e regulatórios aplicáveis.

Procedimentos e constatações

Os procedimentos foram aplicados com propósito específico dirigido à Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., de acordo com as regulamentações citadas acima, referentes ao 4º trimestre de 2024. O Anexo I está reproduzido de acordo com a RN nº 527, de 29 de abril de 2022.

Ribeirão Preto SP, 27 de fevereiro de 2025.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



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