



Part of Bupa

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

CNPJ: 02.725.347/0001-27

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da Administração	4
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	14
Balancos patrimoniais	18
Demonstrações de resultados	20
Demonstrações dos resultados abrangentes	21
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	22
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	23
Notas explicativas às demonstrações financeiras Individuais e Consolidadas	24



Relatório da Administração



Care Plus
Part of Bupa

Relatório da Administração

É com muita satisfação que apresentamos o **Relatório da Administração** e as **Demonstrações Financeiras** Individuais e Consolidadas da Care Plus Medicina Assistencial Ltda (Care Plus), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do relatório de auditoria independente.

Sobre a Care Plus

Há mais de três décadas no mercado brasileiro, nossa empresa se dedica ao cuidado do bem mais precioso das pessoas: a vida.

Por isso, somos a maior operadora de saúde premium do Brasil, atendendo mais de 1.500 empresas e cuidando de mais de 478 mil beneficiários(as) dos produtos Medicina e Odontologia. O grupo Care Plus, com todas as linhas de negócio já atendem cerca de 600 mil beneficiários.

Em 5 de julho de 2023, concretizamos a aquisição do Instituto de Previdência e Assistência Odontológica Ltda. (“INPAO”), operadora de planos odontológicos com quase 60 anos de existência e cerca de 270 mil beneficiários. Logo ao final de 2023 também adquirimos por intermédio de outra empresa do Grupo a Vacinar, uma clínica dedicada exclusivamente à imunização humana.

As duas transações elevaram nosso patamar no mercado e fortaleceram nosso posicionamento pioneiro quando o assunto é Medicina, Odontologia, Ocupacional e Prevenção. Com estes movimentos estratégicos, triplicamos nosso tamanho e, conseqüentemente, nosso alcance e capacidade de atendimento, expandindo olhares e construindo um futuro promissor, seguindo nosso propósito de ajudar as pessoas a viverem vidas mais longas, saudáveis, felizes, criando um mundo melhor.

Valorizamos o acolhimento, o cuidado e a segurança, pois sabemos que nossos(as)

beneficiários(as) merecem ter a melhor experiência em saúde.

Sobre a Bupa

Desde 2016, a Care Plus faz parte do Grupo Bupa, operadora britânica de planos de saúde e odontologia, que iniciou sua operação no Reino Unido em 1947 e que é uma das maiores no segmento em todo o mundo, com mais de 38 milhões de beneficiários(as). A Bupa está presente em mais de 190 países e tem acesso a cerca de 1,2 milhões de provedores(as) de saúde distribuídos por todo o mundo.

O propósito da Bupa define tudo o que é feito aos seus clientes, beneficiários(as), pacientes, colaboradores(as), parceiros(as), profissionais e fornecedores(as), e a busca contínua no aprimoramento de seus processos permite a oferta de serviços de alta qualidade a milhões de pessoas.

Os lucros globais da Bupa são reinvestidos de maneira integral nas diversas operações ao redor do mundo, beneficiando os clientes de hoje e de amanhã. Por isso, atualmente, o grupo emprega mais de 85.000 pessoas em países como Reino Unido, Brasil, Austrália, Espanha, Polônia, Chile, Nova Zelândia, Hong Kong, Turquia, EUA, México e Arábia Saudita.

Para a Bupa, a opinião dos(as) colaboradores(as) é fundamental, e para reforçar este compromisso, realizamos periodicamente pesquisas de engajamento para compreender como nossas pessoas se sentem trabalhando no grupo e o que acham de nossos produtos e serviços. Este feedback é fundamental para melhorarmos a experiência do(a) colaborador(a) com a empresa e, conseqüentemente, a experiência de todos os nossos clientes.

Por compreendermos a importância de nosso impacto na vida das pessoas, adotamos três palavras para sustentarem tudo o que fazemos e que são nossos valores: **Coragem, Empatia e Responsabilidade.**

DIEP e Meio Ambiente

Ao longo de toda a sua história, a Care Plus mantém vivo o compromisso com a pluralidade

das pessoas e com a sustentabilidade dos recursos ambientais, afinal, nosso propósito é **ajudar as pessoas a viverem vidas mais longas, saudáveis, felizes e criando um mundo melhor.**

DEIP – Diversidade, Equidade, Inclusão e Pertencimento

Em 2023, esses temas ganharam ainda destaque na Operadora. Criamos uma área exclusiva e dedicada ao tema, responsável por liderar as ações e reforçar, cada dia mais, a cultura de Diversidade, Equidade, Inclusão e Pertencimento.

Dentre as ações, destacamos a pesquisa de Censo de Diversidade, os treinamentos que expandiram o conhecimento de todos(as) os(as) colaboradores(as), a adequação da forma como nos comunicamos, adotando textos mais elucidativos, inclusivos e acolhedores, sem definição de gênero. Criamos também o grupo de influenciadores(as) de DEIP, composto por mais de 20 pessoas de todos os cargos e níveis hierárquicos, atuando diariamente em práticas que contribuem para a Care Plus.

Ainda em 2023, dentro de nossa política de CRS (Programa de Responsabilidade Social Corporativa), foram doados cerca de R\$ 1,8 milhão a projetos sociais que beneficiaram, principalmente, a sociedade à qual estamos inseridos(as).

Meio Ambiente

Quando falamos em Sustentabilidade e Meio Ambiente, nossos números continuam melhorando. Atualmente, temos um compromisso firmado com o planeta: globalmente, até 2040, todo o grupo Bupa vai zerar suas emissões de CO2. No Brasil, a Care Plus já adota práticas que trazem ótimos resultados, como a redução de 150.000 kg em emissões de carbono, mais de 186.000 litros de água conservada, além de 10.000 kg de madeira preservada, desde 2020. A nossa sede em Barueri conta com um escritório com certificação LEED e um dos mais ecológicos do Brasil e, dentre as iniciativas locais, retiramos de circulação interna materiais descartáveis, como copos, pratos e talheres.

VIVA: um convite ao bem-estar

As transformações que causamos no mundo acontecem de dentro para fora. Em 2023, lançamos globalmente o VIVA, um programa que reúne todos os benefícios que deixamos à disposição de nossos(as) colaboradores(as). Dividido em 5 pilares (Físico, Ambiental, Financeiro, Social e Emocional), o VIVA fica disponível em nossa intranet global, é constantemente atualizado, e está ao alcance de um clique de todas as nossas pessoas.

A prevenção e o bem-estar

Acreditamos que o engajamento com foco individualizado ajuda as pessoas a viverem melhor, reduzindo os riscos relacionados à sua saúde e, conseqüentemente, aumentando suas expectativas de vida.

Investimos, constantemente, em programas de prevenção e bem-estar, sempre proporcionando melhor qualidade de vida, saúde física e mental aos(as) beneficiários(as).

Alguns dos programas disponibilizados:

- **Programa de Prevenção a Doenças Cardiovasculares:** saúde e bem-estar por meio de novos hábitos e estilo de vida saudável
- **Mental Health:** atendimento especializado 24h por dia, 7 dias por semana
- **Mommy Care:** apoio e acompanhamento a pessoas gestantes
- **Atenção primária:** acompanhamento multidisciplinar com médicos(as), psicólogos(as), nutricionistas e enfermeiros(as)
- **Cuidado da Família:** apoio e orientação a familiares de pacientes diagnosticados com síndrome de Down, Transtorno do Espectro Autista e síndromes genéticas raras
- **Teleconsulta:** atendimento com especialistas em Alergia & Imunologia, Cardiologia, Clínica Médica, Endocrinologia, Geriatria, Medicina da Família e Comunidade, Nefrologia, Pediatria e Reumatologia, com agendamento direto pelo app da Care Plus
- **Check-up do viajante:** orientações médicas sobre vacinas necessárias para o local de destino, prevenção a doenças e cuidados de saúde durante e depois da viagem
- **Nutricionista à distância:** orientações sobre hábitos alimentares saudáveis
- **Nutricionista na Empresa:** orientações sobre hábitos alimentares saudáveis in loco
- **Anura:** teste de bem-estar que monitora sinais vitais como frequência cardíaca, IMC, idade da pele e níveis de estresse; disponível no app da Care Plus
- **Concierge:** equipe dedicada e preparada para orientações sobre vacinas, exames e consultas com profissionais da Rede Plus

A tecnologia

Todos(as) sabemos da importância da tecnologia em nossas vidas, seja para possibilitar mais conforto e produtividade ou para trazer mais segurança e novas oportunidades para o cuidado com a saúde. Na Care Plus, o investimento em tecnologia é tido como prioridade, pois fazemos parte de um grupo internacional, com diretrizes robustas e eficientes para atender as normas da legislação.

Em 2023, continuamos a atuar de forma ainda mais contundente na privacidade e na proteção dos dados de nossos(as) clientes e beneficiários(as), bem como na segurança da informação, proporcionando uma melhor experiência em todas as nossas plataformas tecnológicas. Com treinamentos e cursos periódicos, garantimos que nossos(as) colaboradores(as) estejam sempre atualizados(as) sobre as melhores práticas do mercado e sobre as nossas políticas internas.

Aperfeiçoamos nossos sistemas e times com base na cultura ágil, ou seja, todo o processo ficou mais rápido, inteligente e automatizado, gerando resultados muito mais positivos e assertivos. Concentramos esforços no desenvolvimento de serviços que gerem experiência digital que, cada vez mais, facilite a vida de nossos(as) clientes. Por isso, apostamos no aprimoramento do atendimento via telemedicina, realizado diretamente pelo nosso aplicativo. Essa mesma mentalidade tem motivado a inclusão de tecnologias no aplicativo para mapeamento do perfil de saúde via escaneamento digital.

Em uma campanha histórica, relançamos nosso Código de Conduta, fortalecendo o compromisso que temos com o cuidado, a proteção, a ética e a transparência que, há mais de 30 anos, permeia nossos dias e conduz nossa história.

Tudo isso ressalta que o uso da tecnologia (nossa aliada diária) permanece como um fator de extrema importância em todas as áreas, produtos, serviços e canais de nossa empresa. Isso, aliás, está totalmente alinhado às nossas estratégias globais e locais.

Segurança e controle de fraudes

A segurança de nossos(as) clientes, beneficiários(as), parceiros(as) e de todos os públicos com os quais nos relacionamos sempre foi tratada à risca e com total seriedade, como dissemos no item anterior. Para evitar a prática de fraudes externas, nesse último ano, investimos em campanhas de orientação interna e externa e na segurança de nossos processos.

Dados importantes: Temos observado um crescimento em sinistros com indícios de fraudes, principalmente por meio da modalidade “Reembolso sem Desembolso” - quando um(a) prestador(a) utiliza login e senha do(a) beneficiário(a) para solicitar à operadora de saúde reembolsos de procedimentos realizados, mas não pagos pelo beneficiário(a). Entre outros desvios combatidos, temos:

- clínicas/prestadores(as) que divulgam procedimentos “milagrosos” e que não são cobertos pelo ROL da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar;
- profissionais desses estabelecimentos que solicitam exames em grande quantidade e/ou de forma indevida, em alguns casos, direcionando para determinados laboratórios para a realização;
- clínicas/prestadores(as) que forjam comprovantes de pagamentos e apresentam à Care Plus essa documentação falsa na tentativa de solicitar reembolsos e aprovações, por exemplo.

E não para por aí. Tantas outras situações de má-fé vão surgindo nesse cenário. Por isso, reforçamos que a Care Plus permanece totalmente engajada em conter esse movimento, pautada nas melhores práticas de ESG e Compliance, conforme observado abaixo:

- **E: sustentabilidade** - utilização desnecessária (ex.: pedidos de exames excessivos, em número maior do que a hipótese diagnóstica, o que gera muito mais insumos médicos do que o necessário), resguardando o meio ambiente
- **S: social** - auxiliando na gestão do custo médico, acarretando a diminuição da elevação dos custos médicos no Brasil, o que possibilita que um maior número de pessoas tenha acesso à saúde suplementar
- **G: governança** - dever de ter uma governança forte para coibir a fraude, no que se inclui o reembolso sem desembolso, cumprindo com o dever de preservar a saúde do contrato de nossos(as) clientes

- **Compliance:** combate a possíveis crimes contra o(a) consumidor(a), contra as operadoras de saúde, de lavagem de dinheiro, de falsidade ideológica, entre outros.

Em atendimento ao inciso III do artigo 11 da lei Nº 9613, de 3 de março de 1988, não tomamos ciência durante 2023 da ocorrência de operações suspeitas a serem informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeira-COAF.

Cientes e suas opiniões são sempre muito importantes

A Care Plus tem uma área exclusivamente focada na experiência de seus(suas) stakeholders. Diariamente, realizamos pesquisas que apuram a opinião e o nível de satisfação com nossos produtos, serviços e processos. Para isso, utilizamos a metodologia “Net Promoter Score” – NPS, que mede a satisfação e a lealdade dos(as) clientes em relação aos serviços e produtos disponibilizados por uma determinada organização.

Soluções criativas e produtos de cuidados com a saúde só são possíveis graças à parceria e à proximidade saudável com clientes e parceiros(as). Esta relação se traduz no atendimento humanizado, personalizado e exclusivo aos(às) gestores(as) de benefício, bem como no suporte individualizado a seus(suas) colaboradores(as).

Temos como objetivo contínuo focar cada vez mais na qualidade do relacionamento com todas as pessoas que nos ajudam a escrever a história da Care Plus, de forma a manter sempre elevados os já citados níveis de satisfação.

Neste ano, a Care Plus registrou um NPS de 74 (74 em 2022) , considerado como um padrão de excelência.

Nosso futuro

Sempre alinhada à estratégia da Bupa, 2024 será mais um ano de alto investimento em inovação e tecnologia, com foco no crescimento orgânico e inorgânico da empresa. Cuidado e acolhimento

continuarão sendo nossas prioridades, até porque, com um propósito forte e intenso como o nosso, temos de ser impecáveis com o bem mais precioso das pessoas: a vida.

Para os exercícios seguintes, continuaremos focados em medidas de análise e controle das despesas com a utilização do plano de saúde, sem que isso afete nossa principal característica: o acolhimento ao(à) beneficiário(a) como parte do nosso jeito de atender com excelência.

Continuaremos também revendo medidas para maior controle das despesas administrativas, com o intuito de manter o equilíbrio econômico e nossa sustentabilidade financeira, independentemente de ações sazonais de mercado.

Também continua claro o intuito de seguirmos ampliando o nosso papel como Operadora na construção de uma sociedade mais diversa, inclusiva e que proteja o meio ambiente em todo o mundo.

Desempenho econômico-financeiro

Nossas principais métricas financeiras nos permitem manter o foco em desempenho e sustentabilidade a longo prazo. Além disso, incluem receita, lucro, lucro estatutário antes dos impostos, geração líquida de caixa e solvência.

Em 2023, continuamos apresentando resultado positivo e encerrando o ano com uma excelente performance: alcançamos um faturamento de R\$ 2.092 milhões (1.713 milhões em 2022), que representou crescimento de 22% em relação ao ano anterior.

Apuramos uma sinistralidade de 78% (77% em 2022) no período de análise. O resultado líquido apurado foi de R\$ 136 milhões (R\$ 110 milhões em 2022), 24% maior que no ano anterior.

Executamos todas as etapas previstas do nosso planejamento estratégico, cujo objetivo principal é ter clientes ao centro e a frente de tudo o que fazemos. Estamos concentrados(as) em entregar uma experiência excepcional, crescendo em segmentos e áreas geográficas cuidadosamente escolhidas, bem como em negócios complementares.

Capacidade Financeira

Nossa solidez econômica foi mantida, juntamente com os recursos aplicados em ativos considerados de baixo risco. Além disso, nossa capacidade financeira assegura o compromisso de manter todos os títulos classificados até o seu vencimento.

Política de destinação de lucros

No curto prazo, a Care Plus tem a intenção de reter parte substancial dos seus lucros e eventuais excedentes de capital, de maneira que possa manter o investimento contínuo no crescimento de suas operações, sem deixar de atender aos requerimentos de capital regulatório.

No decorrer do ano, foram distribuídos aos acionistas, a título de dividendos e juros sobre o capital próprio, o montante de R\$ 44 milhões (R\$ 80 milhões em 2023).

Governança

Temos uma Governança forte, sólida, lastreada nas Melhores Práticas de Governança Corporativa. Nosso Conselho de Administração é responsável por acompanhar e orientar nossas estratégias, tomando decisões importantes para a sustentabilidade do nosso negócio. Para isso, conta com os apoios do Comitê Estatutário de Auditoria e Riscos, do Comitê Executivo e dos demais comitês a este subordinado. Ainda, o Conselho de Administração é o órgão responsável por fiscalizar, revisar e aprovar os atos tomados pelos(as) administradores(as) na gestão dos negócios.

Principais investimentos realizados

Em 2023, continuamos a investir em tecnologia e inovação, com o objetivo de aprimorar, tanto nossa performance quanto o atendimento prestado a nossos(as) beneficiários(as). Os recursos utilizados para este fim são provenientes de nossas reservas financeiras livres.

É importante ressaltar que grande parte desses investimentos tem foco na segurança da informação – mais especificamente, na proteção à privacidade de dados -, e nesse contexto, vale destacar todo o esforço empregado para as campanhas de conscientização quanto a fraudes.

Agradecimento

Agradecemos o empenho dos(as) nossos(as) colaboradores(as) que, diariamente, nos ajudam a proporcionar uma jornada de saúde de excelência e, principalmente, aos nossos(as) clientes por confiarem o bem mais precioso de suas pessoas a nossa empresa, a vida. Fica aqui registrado também o agradecimento pela parceria de nossos(as) corretores(as) e prestadores(as) de serviços, que nos permitiram entregar serviços diferenciados e, acima de tudo, de alta qualidade.

À Administração.

Barueri, 25 de março de 2024

Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

***Demonstrações financeiras
individuais e consolidadas em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores e Cotistas
Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Care Plus Medicina Assistencial Ltda. ("Operadora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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, assim como as demonstrações financeiras consolidadas da Care Plus medicina Assistencial Ltda. e sua controlada ("Consolidado"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora e suas controladas, em seu conjunto, 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 Operadora e suas controladas, em seu conjunto, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma 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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode

Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

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 Operadora e suas controladas.
- 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 Operadora e suas controladas, em seu conjunto. 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 Operadora e suas controladas, em seu conjunto, a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de março de 2023

PricewaterhouseCoopers
PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by
Ricardo Freitas
Signed by RICARDO BARTH DE FREITAS 28107352870
CPF: 28107352870
Stamp Time: 25-Mar-2024 12:10:26 BRT
ICP-Brasil, OU: 00001010228321
C: BR
Munic: AC SERASA RFB v3
ICP

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Ativo Circulante		1.209.673	676.376	1.215.826	676.376
Disponível	3a	251	62	328	62
Realizável		1.209.422	676.314	1.215.498	676.314
Aplicações financeiras	4	1.090.134	610.338	1.094.010	610.338
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		335.061	240.400	337.575	240.400
Aplicações livres		755.073	369.938	756.434	369.938
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		12.662	16.767	14.757	16.767
Contraprestação pecuniária a receber	5	106	877	2.201	877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	12.556	15.890	12.556	15.890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		1.927	2.732	1.927	2.732
Despesas de comercialização diferidas	3t	6.463	3.648	6.463	3.648
Créditos tributários e previdenciários	9a	40.687	30.046	40.761	30.046
Bens e títulos a receber	6	57.550	12.782	57.582	12.782
Ativo Não Circulante		446.353	568.779	447.071	568.779
Realizável a longo prazo		164.562	324.696	169.892	324.696
Aplicações livres	4	115.323	281.940	115.323	281.940
Títulos e créditos a receber		-	-	54	-
Ativo fiscal diferido	9b	36.071	33.138	36.744	33.138
Depósitos judiciais e fiscais	15a	13.168	9.618	15.510	9.618
Outros Créditos a Receber		-	-	2.261	-
Investimentos	3e	7.502	2.686	2.525	2.686
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde	8a	4.977	-	-	-
Outros Investimentos	8b	2.525	2.686	2.525	2.686
Imobilizado	7	28.126	32.923	28.490	32.923
Imobilizado de uso próprio		12.046	15.175	12.189	15.175
Não hospitalares/odontológicos		12.046	15.175	12.189	15.175
Direito de uso de arrendamentos		16.080	17.748	16.301	17.748
Intangível	3g-h/10	246.163	208.475	246.163	208.475
Total do ativo		1.656.026	1.245.156	1.662.897	1.245.156

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

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Passivo Circulante		509.093	396.290	513.202	396.290
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11	259.420	202.437	261.500	202.437
Provisões de contraprestações não ganhas		-	-	16	-
Provisão para remissão		303	607	303	607
Provisão de eventos a liquidar para SUS		93	308	93	308
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		106.561	71.521	106.848	71.521
Provisão para eventos ocorridos e não avisados		152.464	130.001	154.241	130.001
Débitos de operações de assistência à saúde		164.412	137.169	164.826	137.169
Contraprestações a restituir		6.267	2.178	6.267	2.178
Receita antecipada de contraprestações	3c	141.850	107.280	142.161	107.280
Comercialização sobre operações		2.531	11.034	2.634	11.034
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	12	13.764	16.677	13.764	16.677
Tributos e encargos sociais a recolher	13	20.386	11.013	20.809	11.013
Débitos diversos	14	64.875	45.671	66.067	45.671
Passivo Não Circulante		114.718	108.415	117.480	108.415
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		14	133	14	133
Provisão para remissão	11	14	133	14	133
Provisões		96.707	90.395	99.401	90.395
Provisões para tributos diferidos	9a	48.020	44.019	48.297	44.019
Provisão para ações judiciais	15	48.687	46.376	51.104	46.376
Débitos diversos	14	17.997	17.887	18.065	17.887
Patrimônio líquido		1.032.215	740.451	1.032.215	740.451
Capital social	16a	770.634	569.563	770.634	569.563
Reservas		261.581	170.888	261.581	170.888
Reservas de lucros	16b	261.581	170.888	261.581	170.888
Total passivo		1.656.026	1.245.156	1.662.897	1.245.156

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

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações de resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quotas)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		2.091.640	1.713.039	2.105.860	1.713.039
Receitas com operações de assistência à saúde		2.106.338	1.755.390	2.121.260	1.755.390
Contraprestações líquidas	17a	2.106.338	1.755.390	2.121.260	1.755.390
(-)Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	17b	(14.699)	(42.352)	(15.401)	(42.352)
Eventos indenizáveis líquidos		(1.630.691)	(1.322.943)	(1.638.142)	(1.322.943)
Eventos conhecidos ou avisados	17d	(1.608.250)	(1.275.469)	(1.615.428)	(1.275.469)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	17d	(22.441)	(47.474)	(22.714)	(47.474)
Resultado das operações com planos de assistência a saúde		460.949	390.096	467.718	390.096
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	17e	2.099	3.937	2.392	3.937
Outras despesas operacionais	17e	(4.313)	(3.983)	(4.465)	(3.983)
Programa de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(2.757)	(3.029)	(2.757)	(3.029)
Provisão para perdas sobre créditos		(1.556)	(954)	(1.697)	(954)
Despesa com Prestação de Serviços		-	-	(11)	-
Resultado bruto		458.735	390.050	465.645	390.050
Despesas de comercialização	17c	(130.504)	(122.125)	(131.364)	(122.125)
Despesas administrativas	17f	(242.977)	(199.329)	(247.891)	(199.329)
Lucro antes das receitas e despesas financeiras		85.253	68.594	86.389	68.594
Resultado Financeiro Líquido		128.372	93.287	128.630	93.287
Receitas financeiras	17g	139.109	108.639	139.425	108.639
Despesas financeiras	17h	(10.738)	(15.352)	(10.796)	(15.352)
Resultado Patrimonial	17i	(441)	(447)	(1.361)	(447)
Receitas patrimoniais		921	174	-	174
Despesas patrimoniais		(1.361)	(621)	(1.361)	(621)
Resultado com Resseguro		(10.589)	1.205	(10.589)	1.205
Receita com resseguro	12b	33.647	18.492	33.647	18.492
Despesa com resseguro	12b	(44.236)	(17.287)	(44.236)	(17.287)
Resultado antes dos Impostos e Participações		202.596	162.640	203.069	162.640
Imposto de renda	19	(30.031)	(23.078)	(30.430)	(23.078)
Contribuição social	19	(11.639)	(7.972)	(11.787)	(7.972)
Impostos diferidos	19	(1.068)	(153)	(995)	(153)
Participação sobre o lucro	3q	(24.040)	(21.484)	(24.040)	(21.484)
Resultado líquido		135.817	109.953	135.817	109.953
Quantidade de quotas		770.634	569.563	770.634	569.563
Lucro líquido por quota - R\$		0,18	0,19	0,18	0,19

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

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações dos resultados abrangentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado líquido	135.817	109.953	135.817	109.953
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultados abrangentes total	135.817	109.953	135.817	109.953

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

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital Social	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Patrimônio Líquido
Saldos em 1º de janeiro de 2022		530.782	142.372	-	673.154
Aumento do capital em 31/05/2022 - 45a alteração do contrato social		15.202	-	-	15.202
Aumento do capital em 31/12/2022 - 46a alteração do contrato social		23.579	-	-	23.579
Juros sobre o capital próprio em 31/05/2022 - reunião de sócios		-	(15.202)	-	(15.202)
Distribuição de dividendos em 21/11/2022 - reunião de sócios		-	(41.000)	-	(41.000)
Juros sobre o capital próprio em 31/12/2022 -reunião de sócios		-	(23.579)	-	(23.579)
Adoção inicial CPC 06(R2)		-	(1.656)	-	(1.656)
Lucro líquido do exercício		-	-	109.953	109.953
Distribuição do Resultado:					
Transferência para reserva de lucros		-	109.953	(109.953)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		569.563	170.888	-	740.451
Aumento do capital em 11/05/2023 - 47a alteração do contrato social	16a	156.700	-	-	156.700
Aumento do capital em 31/05/2023 - 48a alteração do contrato social	16a	19.232	-	-	19.232
Aumento do capital em 31/12/2023 - 49a alteração do contrato social	16a	25.139	-	-	25.139
Juros sobre o capital próprio em 31/05/2023 - reunião de sócios	16b	-	(19.232)	-	(19.232)
Juros sobre o capital próprio em 31/12/2023 -reunião de sócios	16b	-	(25.139)	-	(25.139)
Dividendos distribuídos pela controlada		-	(753)	-	(753)
Lucro líquido do exercício		-	-	135.817	135.817
Proposta para distribuição do Resultado:					
Transferência para reserva de lucros		-	135.817	(135.817)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		770.634	261.581	-	1.032.215

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

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações dos fluxos de caixa (método direto) para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Atividades operacionais				
(+) Recebimento de planos de saúde	2.107.497	1.755.011	2.121.728	1.755.011
(+) Resgate de aplicações financeiras	1.197.662	1.088.198	1.208.621	1.088.198
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	134.200	100.531	134.431	100.531
(+) Outros recebimentos operacionais	-	-	156	-
(-) Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(1.558.599)	(1.292.609)	(1.565.073)	(1.292.609)
(-) Pagamento de comissões	(142.543)	(115.985)	(143.368)	(115.985)
(-) Pagamento de pessoal	(114.204)	(105.492)	(116.844)	(105.492)
(-) Pagamento de pró-labore	(3.227)	(3.964)	(3.237)	(3.964)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(30.231)	(20.722)	(30.748)	(20.722)
(-) Pagamento de tributos	(113.936)	(81.424)	(116.030)	(81.424)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(128)	(1.845)	(128)	(1.845)
(-) Aplicações financeiras	(1.398.804)	(1.234.719)	(1.410.051)	(1.234.719)
(-) Outros pagamentos operacionais	(182.427)	(44.597)	(183.373)	(44.597)
Caixa líquido das atividades operacionais	(104.740)	42.383	(103.917)	42.383
Atividades de investimentos				
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	-	270	-	270
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(2.872)	(1.692)	(2.934)	(1.692)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(48.899)	-	(48.899)	-
Caixa líquido das atividades de investimentos	(51.771)	(1.422)	(51.833)	(1.422)
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de Capital	201.071	38.781	201.071	38.781
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(44.371)	(79.781)	(45.124)	(79.781)
(-) Pagamento de dividendos	-	(41.000)	(753)	(41.000)
(-) Pagamento Juros Sobre Capital Próprio	(44.371)	(38.781)	(44.371)	(38.781)
Caixa líquido das atividades de financiamento	156.700	(41.000)	155.947	(41.000)
Varição de caixa e equivalentes de caixa	189	(39)	197	(39)
Caixa - saldo inicial	62	101	131	101
Caixa - saldo final	251	62	328	62
Ativos livres no início do exercício	651.878	465.138	655.454	465.138
Ativos livres no final do exercício	870.395	651.878	871.756	651.878

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Individuais e Consolidadas

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Care Plus Medicina Assistencial Ltda. (“Care Plus” e “Operadora”), foi fundada em 1998 e constituída sob a forma de sociedade limitada. A Operadora, cuja sede está situada na Alameda Mamoré, 687 - em Alphaville, São Paulo, atua como operadora de planos médicos coletivos com cobertura de risco, operando exclusivamente por meio de rede credenciada ou contratada.

Desde dezembro de 2016, a Care Plus é controlada direta da Bupa Global Holdings Limited, que detém 99% do seu capital e 1% é detido pela acionista Bupa Investments Overseas Limited, ambas situadas no Reino Unido.

Em 5 de julho de 2023, a Care Plus concretizou a aquisição do Instituto de Previdência e Assistência Odontológica Ltda. (“INPAO” e “Controlada”), operadora de planos odontológicos com quase 60 anos de existência e cerca de 270 mil beneficiários.

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Care Plus e sua controlada foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e de acordo com as normas aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”).

A Demonstração do fluxo de caixa está sendo apresentada pelo método direto, conforme faculdade instituída pela RN nº 528/22 da ANS.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria e Conselho de administração em 25 de março de 2024..

As demonstrações financeiras estão apresentadas com informações comparativas com exercício anterior, conforme disposições do CPC 26 - Apresentação das demonstrações financeiras, emitida pelo CPC. Para fins de comparabilidade foram realizadas reclassificações em alguns saldos contidos no ativo e resultado de 31 de dezembro de 2022, conforme evidenciamos no quadro abaixo, a linha de Resultado Bruto reduziu em 1.205 devido realocação do Resultado com Resseguro, não afetando quaisquer indicadores operacionais:

31/12/2022

Descrição	Saldos apresentados	Reclassificações	Saldos reapresentados
Realizável a Longo Prazo	327.382	(2.686)	324.696
Investimentos	-	2.686	2.686

Descrição	Saldos apresentados	Reclassificações	Saldos reapresentados
Resultado Bruto	391.255	(1.205)	390.050
Resultado com Resseguro	1.205	-	1.205

2.2 Base de consolidação

A controlada foi integralmente consolidada a partir da data na qual a controladora (“Care Plus” e “Operadora”) obtém controle, e continua a ser consolidada até a data em que esse controle deixe de existir. Uma mudança na participação sobre uma controlada que não resulta em perda de controle é contabilizada como uma transação entre acionistas no patrimônio líquido. As práticas contábeis foram consistentemente aplicadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Controla-se uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade.

O controle ficou caracterizado na data de aquisição em 5 de julho de 2023 com base nas informações financeiras de 30 de junho de 2023. A seguir as informações financeiras da Controlada na data de aquisição:

ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	5.799	PASSIVO CIRCULANTE	4.023
Disponível	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.823
Aplicações Livres	3.407	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.238	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383
Créditos Tributários e Previdenciários	55	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289
Bens e Títulos a Receber	30	Débitos Diversos	1.096
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.987	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.953
Realizável a Longo Prazo	5.516	Exigível a Longo Prazo	2.953
Ativo Fiscal Diferido	642	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.370	Provisões	2.783
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	2.504	Outras Exigibilidades de Longo Prazo	30
Imobilizado	471	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.810
Imóveis de Uso Próprio	87	Capital Social	3.200
Direito de Uso de Arrendamentos	384	Reservas de Lucros	1.610
TOTAL ATIVO	11.786	TOTAL PASSIVO	11.786

Este fato deve ser levado em consideração para o entendimento da apresentação das demonstrações financeiras, pois afeta, a comparabilidade dos saldos apresentados nas demonstrações financeiras.

- Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intra-grupo, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações intra-grupo se existentes, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na

proporção da participação na investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira de que os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

2.3 Continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Care Plus e sua Controlada em continuar operando normalmente e confirma que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de incerteza que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando e, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse pressuposto.

2.4 Moeda funcional

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão sendo apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Care Plus e da sua controlada. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de reais e arredondadas para o milhar mais próximo.

2.5 Base para mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas sob o regime de competência. Os registros estão mensurados de acordo com o custo histórico, com exceção dos ativos financeiros que são mensurados a valor justo para as categorias "ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado" e "ativos financeiros disponíveis para venda", quando existentes.

2.6 Estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como a divulgação de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras.

Ativos e passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem: vida útil do ativo imobilizado; redução ao valor recuperável dos ativos; passivos de arrendamento, recuperabilidade do ágio e o período estimado de amortização dos ativos intangíveis identificados na combinação de negócios; as provisões técnicas de operações de assistência à saúde; ativos e passivos de resseguro, expectativa de realização dos impostos diferidos; provisão para demandas judiciais e o valor justo dos nossos instrumentos financeiros.

2.7 Investimentos e combinação de negócios

As participações em empresas controladas são avaliadas pelo método da equivalência patrimonial nas demonstrações financeiras individuais.

Foi adotado o método de aquisição em combinações de negócios, quando adquire controle de uma investida. Nessas operações os ativos identificáveis adquiridos e os passivos assumidos, inclusive o ágio por expectativa de rentabilidade futura são mensurados inicialmente pelos valores justos na data da aquisição.

Conforme permitido no CPC 36, os valores conhecidos sobre a operação, dentro do período de mensuração, que pode se estender durante o prazo de um ano, para que todas as avaliações sejam concluídas em relação a combinação de negócios foram registrados como intangível até que a alocação final seja concluída. Durante o exercício de 2023, realizamos substancialmente o processo de identificação e alocação dos ativos intangíveis, os quais estão identificados na nota explicativa do ativo intangível.

O ágio registrado como ativo intangível nas demonstrações consolidadas e como investimento na individual não está sujeito à amortização. O ágio é atribuído a cada unidade geradora de caixa e o teste de recuperabilidade (teste de impairment) é efetuado pelo menos uma vez ao ano, durante o quarto trimestre, ou quando existirem eventos e/ou circunstâncias que indiquem perda do valor recuperável, as quais não foram por nós identificadas até a data de conclusão das presentes demonstrações financeiras.

Quando identificado que o ágio registrado não será recuperado integralmente, é efetuada baixa definitiva da respectiva parcela do ágio na demonstração de resultados.

Os demais ativos intangíveis identificados são amortizados considerando as taxas apuradas no estudo de alocação, conforme divulgadas na nota explicativa do ativo intangível.

3 Principais práticas contábeis

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras e são uniformes na consolidação.

a. Disponível (Caixa e equivalentes a caixa)

Caixa e equivalentes de caixa incluem numerários em conta corrente da rede bancária e investimentos financeiros em moeda nacional classificados nas rubricas “Disponível e Aplicações Financeiras de liquidez imediata”, cujo vencimento original é igual ou inferior a 3 meses (a contar da data de aquisição) e que apresentem risco insignificante de mudança do valor justo, que são monitorados pela Care Plus para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo.

b. Instrumentos financeiros

(i) Classificação

A Care Plus e sua Controlada classificam seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, disponíveis para venda, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os ativos e passivos financeiros compreendem, principalmente, os títulos e valores mobiliários

(“Aplicações financeiras”), créditos das operações com assistência à saúde, contas a pagar, débitos diversos e os débitos de operações com assistência à saúde.

Os ativos e passivos financeiros são classificados e mensurados conforme seguem:

Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado quando a Care Plus gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos, de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo, por meio do resultado, são medidos pelo valor justo e, mudanças no valor justo desses ativos, são reconhecidas no resultado do exercício.

Ativos financeiros disponíveis para venda

São ativos não derivativos, e que não tenham sido classificados como ativos financeiros designados pelo valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Administração avalia se há alguma evidência objetiva de que o investimento é recuperável a cada data do balanço. Após mensuração inicial, os ativos financeiros disponíveis para venda são mensurados a valor justo, com ganhos e perdas não realizados, reconhecidos diretamente dentro dos outros resultados abrangentes, pelo seu valor líquido de efeitos tributários.

Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Os investimentos mantidos até o vencimento correspondem a ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e data de vencimento fixa, que a Administração tem a intenção positiva e a capacidade de manter até o vencimento. Após o reconhecimento inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, menos eventual perda por redução ao valor recuperável.

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis: são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis da Operadora compreendem substancialmente as contraprestações a receber e créditos a receber, que são registradas no grupo “créditos de operações com planos de assistência à saúde”, os quais são contabilizados pelo custo amortizado, decrescidos de quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

(ii) Reconhecimento e mensuração

Valor justo de instrumentos financeiros

O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (I) Os certificados de depósitos bancários, e as letras financeiras, são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos incorridos, que se aproximam do valor justo. (II) As cotas de fundos de investimentos são valorizadas pelo valor da cota informado pelos Administradores dos fundos na data de levantamento das demonstrações financeiras.

Os ativos dos fundos de investimento são ajustados ao valor justo, em consonância com a regulamentação específica aplicável a essas entidades. Para fins de divulgação, o valor justo das letras financeiras e certificados de Tributos e encargos sociais a recolheros bancários são calculados pelas instituições financeiras, levando em consideração as taxas praticadas pelos emissores para o prazo do título descontando seu valor futuro pela taxa prefixada de mercado.

c. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são contratados na modalidade de preço “pré-estabelecido”. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “contraprestações líquidas”, sendo reconhecidos quando da emissão das faturas e observando o período de cobertura contratual.

As contraprestações recebidas anterior ao período de cobertura, são registradas na rubrica “Receita antecipada de contraprestações”.

Para a controladora Care Plus, os contratos possuem cobertura de risco que inicia e finda dentro do próprio mês e, desta forma, os saldos da provisão para prêmios não ganhos - “PPCNG” são nulos ao final de cada fechamento.

Para a controlada INPAO, alguns contratos possuem cobertura de risco que findam após o mês de início, desta forma, para atendimento a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS referente à regra para constituição de provisões técnicas, a controlada INPAO constitui periodicamente a reserva de provisão para prêmios não ganhos - “PPCNG” para cobrir despesas com serviços contratados, mas que ainda não foram prestados.

Desde julho de 2022 a Care Plus detem coberturas de resseguro, operação pela qual transfere a uma resseguradora, total ou parcialmente, um risco assumido. Na operação a Care Plus mitiga suas responsabilidades na aceitação de certo risco e cede a um ressegurador parte ou toda a responsabilidade e do prêmio correspondente recebido. O resseguro é um contrato que visa equilibrar e dar solvência por meio da diluição dos riscos junto a terceiros o que contribui para a segurança do mercado. Os prêmios de resseguro são relativos a modalidade “proporcional” sendo registrados no resultado simultaneamente aos respectivos prêmios de seguros e a respectiva recuperação de resseguro também reconhecidas ao resultado na proporção firmada em contrato para se ressarcir junto ao ressegurador, englobando a taxa de administração e custos especificados em contrato.

As baixas das operações de resseguro mantidas com os ressegurador, são contabilizadas com base em prestações de contas. Os valores a receber, relacionados com a operação de resseguro, incluem saldos a receber de resseguradores, nos termos dos contratos de transferência de riscos, e as parcelas do ressegurador nas provisões técnicas constituídas. No caso de serem identificados indícios de que os valores não serão realizados pelos montantes registrados, estes ativos são ajustados ao seu valor recuperável. Os valores a receber e a pagar junto aos resseguradores estão apresentados na Nota Explicativa nº 12.

d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*) de ativos financeiros

Uma provisão para perdas sobre crédito é constituída sobre as contraprestações a receber e bens e

títulos a receber, por valor equivalente no mínimo, ao montante das parcelas vencidas há mais de 90 dias para os planos empresariais coletivos e 60 dias para os planos individuais, o qual representa a melhor estimativa da Administração em relação a possíveis perdas incorridas diante do baixo índice de inadimplência do contas a receber.

e. Investimentos

Ativos (prédios e terrenos) que são alugados a terceiros para auferir renda são classificados em conformidade com o CPC 28 - Propriedades para Investimentos e apresentados na rubrica outros investimentos no realizável a longo prazo. A receita de aluguel de propriedade para investimento é reconhecida no resultado de forma linear.

f. Imobilizado

Demonstrados ao custo de aquisição e são compostos substancialmente por móveis e utensílios, equipamentos de informática, veículos e imóvel de uso próprio, reduzidos por depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, quando aplicável.

A depreciação do ativo imobilizado é reconhecida no resultado pelo método linear com base nas taxas anuais divulgadas na nota explicativa do ativo imobilizado.

São registrados como parte do imobilizado, os custos das imobilizações em curso, até que sejam concluídas e/ou entregues e prontas para o uso pretendido. A depreciação desses ativos inicia-se quando eles estão prontos para o uso na mesma base dos outros ativos imobilizados.

g. Direitos de uso de arrendamentos

De acordo com o CPC 06 (R2) (referendado pela ANS e aplicado pela primeira vez em 2022) um contrato é ou contém um arrendamento quando se transfere o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação. A Care Plus reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início dos arrendamentos.

O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente pelo custo e subsequentemente pelo custo menos qualquer depreciação acumulada e perdas ao valor recuperável, e ajustado por remensurações do passivo de arrendamento.

O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos que não foram pagos na data de início, descontados usando a taxa de juros implícita no arrendamento ou, se essa taxa não puder ser determinada imediatamente, a taxa de empréstimo incremental. A Operadora utilizou a taxa incremental de 3,73% para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento no registro inicial do contrato.

A taxa incremental é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao tomar recursos emprestados para a aquisição de ativo semelhante ao ativo objeto do contrato de arrendamento, por prazo semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar.

A referida norma aprovada pela ANS entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 .

A Care Plus avaliou na transição todos os contratos para identificar arrendamentos com direito de uso dos ativos conforme definição prevista no CPC 06 (R2) e aplicou a norma utilizando a abordagem retrospectiva modificada, na qual o efeito cumulativo da adoção inicial foi reconhecido como um ajuste no saldo de abertura dos lucros acumulados em 1º de janeiro de 2022. Os passivos de arrendamento foram mensurados pelo valor presente dos pagamentos remanescentes, descontados pela taxa de empréstimo incremental da Operadora. Os ativos de direito de uso são mensurados ao seu valor contábil como se o CPC 06 (R2) - Arrendamento (IFRS 16) tivesse sido aplicado desde a data de início, descontado pela taxa de empréstimo incremental na data da aplicação inicial. O efeito desta nova norma no período está apresentado na Nota Explicativa no 7b.

O contrato reconhecido sob o CPC 06 (R2) é oriundo de aluguel da sede e está registrado nas rubricas “Direito de uso de arrendamentos” no ativo, e “Outros débitos” no passivo circulante e não circulante, respectivamente. O prazo dos contratos de arrendamento é definido contratualmente. Este e/ou novos contratos são revisados anualmente juntamente com a atualização monetária, ou em eventuais mudanças que afetem a mensuração inicial. Se houver a expectativa de renovação, o mesmo período do contrato original é considerado como prazo de renovação e acrescido no cálculo do valor presente do ativo e passivo de arrendamento no momento da mensuração inicial.

h. Intangível

Gastos com desenvolvimento interno de software são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar sua intenção e capacidade de concluir o desenvolvimento, mensurando seu custo e a utilização dos softwares de modo que gere benefícios econômicos futuros. Os custos capitalizados de softwares desenvolvidos internamente, incluem todos os custos diretamente atribuíveis ao desenvolvimento, são apresentados deduzidos da amortização acumulada gerada durante a vida útil e são testados por impairment, caso haja indicativo de perda. Despesas subsequentes com softwares são capitalizadas somente quando aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico a que se referem.

Todas as demais despesas são contabilizadas à medida que são incorridas. A amortização é calculada sobre o custo do ativo sendo reconhecida no resultado baseando-se no método linear a partir da data em que estes estão disponíveis para uso, visto que esse método é o que mais reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

Outros ativos intangíveis

Outros ativos intangíveis que são adquiridos e que têm vidas úteis definidas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

A amortização é reconhecida no resultado pelo método linear com base nas taxas anuais divulgadas na nota explicativa do intangível.

O excedente da contraprestação transferida e do valor justo na data da aquisição de qualquer participação patrimonial anterior na adquirida em relação ao valor justo da participação do grupo de ativos líquidos identificáveis adquiridos é registrado como ágio.

O ágio registrado não está sujeito à amortização.

i. Redução ao valor recuperável (*Impairment*) de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

O valor contábil 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. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa.

O ágio registrado na rubrica “Intangível” fundamentado na geração de lucros futuros e pagos na aquisição de investimentos é testado no mínimo anualmente para fins de impairment, ou quando existirem eventos e/ou circunstâncias que indiquem perda do valor recuperável, as quais não foram identificadas até a data de conclusão das presentes demonstrações financeiras.

Quando identificado que o ágio registrado não será recuperado integralmente, é efetuada baixa definitiva da respectiva parcela do ágio na demonstração de resultados.

O valor recuperável da unidade geradora de caixa (UGC), exceto para a recente aquisição realizada em 2023, foi estimado com base no valor presente dos fluxos de caixa futuros esperados (valor em uso) obtidos nos demonstrativos contábeis históricos e gerenciais da Care Plus que também incluem os orçamentos aprovados.

A seguir as principais premissas chaves utilizadas:

- Taxa de desconto (CAPM) antes dos impostos: 17,25% (11,97% após impostos);
- Período de apuração das projeções: 5 anos e 3 meses - 1º de outubro de 2023 até 31 de dezembro de 2028 + perpetuidade;
- Taxa nominal de crescimento na perpetuidade em 5,26%.

O valor recuperável da UGC estimado foi maior que o valor contábil da unidade e, portanto, nenhuma provisão para redução ao valor recuperável foi necessária.

Foram realizados testes de sensibilidade das premissas com variações na taxa de desconto e na taxa

de crescimento na perpetuidade, sendo:

Aumento e redução na taxa de desconto (após impostos) de 10,97% até 11,97% e redução da taxa de crescimento na perpetuidade (2,26% até 5,26%).

Não houve variações significativas nas premissas chaves econômicas e de mercado. As premissas podem sofrer variações, no entanto, a Operadora não vislumbra, com o desempenho atual dos negócios, que no curto espaço de tempo o valor recuperável desta UGC fique inferior ao valor contábil. Mesmo considerando os testes de sensibilidade acima, o valor recuperável da UGC estimado é maior que o valor contábil.

j. Provisões técnicas

As provisões técnicas da Care Plus são constituídas com base nos critérios e métodos descritos em Notas Técnicas Atuariais (NTA) e em observância às determinações da Resolução Normativa (RN) nº 574, de 28 de fevereiro de 2023 da ANS e suas alterações posteriores.

Provisão de benefícios concedidos da garantia de remissão

Apurada com base em NTA, é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão por morte do beneficiário titular do plano de saúde, que garante aos beneficiários inscritos no contrato a cobertura prevista nas condições gerais, sem o pagamento da contraprestação correspondente.

Provisão de Contraprestação Não Ganha

Conforme determina a regulamentação da ANS vigente é constituída pela parcela das contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição, não existindo vigências a decorrer em 31 de dezembro de 2023, exceto para a sua controlada.

Provisão de eventos a liquidar

Conforme determina a regulamentação da ANS vigente é constituída pelo valor integral, no mês da notificação à Operadora, de eventos cobertos pelos contratos em vigor e que tenham sido recebidos até a data base das demonstrações financeiras e não liquidados.

Provisão de eventos a liquidar para o SUS

A Provisão de eventos a liquidar para o SUS é constituída mensalmente com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) disponibilizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. A Provisão é reconhecida nas rubricas “Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS” e “Eventos Conhecidos ou Avisados”.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Apurada com base em NTA, é constituída para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, sendo calculada com base em métodos atuariais que levam em consideração a experiência passada utilizando-se de triângulos de “run-off” para o período de 23 meses.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados - SUS (PEONA-SUS)

É constituída para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, conforme estabelecido no anexo VIII da RN nº 574/2023.

Provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC)

É constituída para fazer frente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, como descrita no Art.14-B e Anexo VII da RN nº 574/2023, alterado pela RN 476/2021, para as OPS que não possuem Nota Técnica Atuarial específica para PIC, devem apurar a provisão com base na metodologia padrão da ANS.

k. Teste de adequação dos passivos

O CPC 11 requer que qualquer entidade que emite contratos de seguro, incluindo as operadoras de saúde, analise a adequação dos passivos registrados em cada data de divulgação das demonstrações financeiras por meio de um teste mínimo de adequação. Embora esta norma ainda não tenha sido convalidada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a Care Plus já vem adotando como prática contábil.

Com a Publicação da Resolução Normativa - RN nº 528/2022, vigente para o exercício de 2023, a Agência Nacional de Saúde - ANS definiu, por meio do seu plano de contas, que as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

Por definição, o TAP é a avaliação da adequação do passivo constituído por empresas que assumem risco de terceiros para compromissos de contratos durante seu período de vigência.

Conforme definido pela ANS, os seguintes parâmetros mínimos deverão ser observados na elaboração do TAP: (a) para a realização do TAP, os contratos deverão ser segregados, no mínimo, entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida; (b) as estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos; (c) para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte deverão ser utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade; (d) as premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas deverão ser baseadas na experiência observada pela operadora, ou na de mercado, quando não houver experiência própria; (e) as estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA; e (f) o estudo atuarial referente ao TAP, contendo, no mínimo, os métodos atuariais, financeiros e estatísticos utilizados, as hipóteses e premissas consideradas para a projeção de cada variável estimada e seus resultados parciais para cada um dos grupos de contrato deverá ser assinado pelo atuário responsável pelos cálculos juntamente com o representante legal da operadora, devendo ficar disponível para consulta por pelo menos 5 anos.

O TAP deve ser realizado utilizando-se premissas atuariais realistas para os fluxos de caixa futuros de

todos os contratos classificados como contratos de seguro. Estas estimativas correntes dos fluxos de caixa consideraram todos os riscos assumidos até a data-base do teste. As despesas de manutenção diretamente relacionadas com a operação foram consideradas nas premissas.

O TAP desenvolvido para a data base de 31 de dezembro de 2023, considerou metodologia, parâmetros e premissas aderentes à Care Plus e que atendem os parâmetros mínimos exigidos pela ANS, observando a segregação mínima entre as modalidades individual e coletivo empresarial. Foram consideradas as premissas de rotatividade dos planos de saúde, comissionamento, despesas com regulação dos sinistros, Tábua BR-EMS, margem de risco e o resultado dos fluxos foram descontados a valor presente com base na curva ano a ano da taxa baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA, sendo 10,06% (taxa média). O cálculo foi efetuado pelo fluxo atuarial da carteira em “*run-off*”, ou seja, não foram consideradas premissas de novas entradas nos planos.

O estudo atuarial do TAP de 31 de dezembro de 2023 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora Care Plus apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros não gerando necessidade de outra provisão técnica adicional as existentes.

Todavia, considerando a segregação desta carteira por tipo de contratação projetando-se 8 anos, foi identificado déficit de R\$ 59 milhões apenas na diferença da estimativa corrente dos fluxos de caixa da carteira de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido de contratação individual/familiar com cobertura médico-hospitalar, sendo as demais carteiras superavitárias.

I. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Ativos contingentes - não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes - são formalizados quando a Operadora tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados, sendo provisionados quando classificados como provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e o valor tiver sido estimado com segurança.

Adicionalmente, quando houver uma série de obrigações similares, a probabilidade de liquidá-las é determinada levando-se em consideração a classe de obrigações como um todo, uma provisão é reconhecida mesmo que a probabilidade de liquidação relacionada com qualquer item individual incluído na mesma classe de obrigações seja pequena.

Obrigações legais - decorrem de obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

m. Outros passivos circulantes e não circulantes

As contas a pagar aos fornecedores e débitos de operações de assistência a saúde são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor nominal e que equivale ao valor justo e, subsequentemente, quando aplicável, mensuradas pelo custo amortizado.

Outros passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data do balanço patrimonial, cuja contrapartida é lançada ao resultado do exercício.

n. Apuração do resultado

As receitas e despesas são registradas contabilmente em regime de competência. A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização dos planos médicos com cobertura de risco.

A apropriação da despesa com eventos indenizáveis é reconhecida, considerando-se a data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores dos serviços, correspondente aos eventos ocorridos. Caso a data em que ocorra o fato gerador da despesa seja diferente da data em que ocorrer o atendimento aos beneficiários dos planos de assistência à saúde (eventos ocorridos e não avisados), são passíveis de reconhecimento por meio de constituição da “Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (Peona)”.

O resultado inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias, atualizados de acordo com índices e taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não-circulantes e, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de realização.

o. Benefícios a empregados

As despesas com benefícios concedidos aos funcionários são lançadas como despesa à medida que ocorrem.

O rol de benefícios contempla assistência médica e dental, seguro de vida, com benefícios definidos em cláusulas contratuais, além da participação nos lucros, nos termos de acordos coletivos de trabalho celebrados. O valor pago a título de participação nos lucros a cada empregado pode alcançar até 100% da parcela correspondente as metas da Care Plus e as metas, dependendo da performance do empregado nas avaliações de desempenho.

O reconhecimento dessa participação é usualmente efetuado por estimativa durante o exercício.

Não há planos de previdência privada ou qualquer plano de aposentadoria ou benefícios pós-emprego nas operações da Operadora.

p. Tributos sobre a prestação de serviços

A Care Plus está sujeita aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- (i) *Programa de Integração Social (PIS) - 0,65%;*
- (ii) *Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - 4%;*
- (iii) *Impostos sobre Serviços (ISS) - 2% a 5%.*

q. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável anual que excede a R\$ 240. A contribuição social foi constituída à alíquota de 9%, aplicada sobre a base de cálculo definida pela legislação em vigor.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação.

As despesas com imposto de renda e contribuição social compreendem os impostos correntes e diferidos que são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionadas a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar (ou a recuperar) esperado sobre o lucro (ou prejuízo) tributável do exercício, às taxas correntes na data do levantamento das demonstrações contábeis.

r. Lucro por quota

O lucro por quota é calculado, mediante a divisão do resultado pela quantidade de quotas em circulação na data do encerramento do exercício.

s. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e/ou entraram em vigor mas não foram referendadas pelo regulador:

(CPC 48) - Instrumentos financeiros, que refletem todas as fases do projeto de instrumentos financeiros e substitui o CPC 38: Reconhecimento e Mensuração e todas as versões anteriores. A norma introduz novas exigências sobre classificação e mensuração, perda por redução ao valor recuperável e contabilização de hedge. O CPC 48 está em vigência para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2018 ou após essa data, não sendo permitida a aplicação antecipada. É exigida aplicação retrospectiva, não sendo obrigatória, no entanto, a apresentação de informações comparativas. Nas nossas operações, a adoção do CPC 48 terá efeito sobre a classificação e mensuração dos ativos financeiros e os impactos financeiros já foram refletidos.

O IFRS 17 “Contratos de Seguros” (emitido em maio de 2017) estabelece princípios para reconhecimento, mensuração e apresentação e divulgação de contratos de seguros emitidos. Também requer princípios similares a serem aplicados aos contratos de resseguro detidos e contratos de

investimento com características de participação discricionária emitidos. O objetivo é garantir que as entidades forneçam informações relevantes de forma que fielmente represente esses contratos.

A Operadora avalia uma mudança e investimentos nos processos operacionais, tecnológicos e atuariais, no que contemple a adoção total da norma. Ainda não existe uma clareza se (e quando) a ANS virá referendar as normas acima referidas.

Não há outras normas IFRS ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo e relevantes.

t. Despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização que se referem aos agenciamentos são diferidas e amortizadas pelo prazo de até 12 meses e o saldo a ser diferido está refletido nas rubricas “Despesas de comercialização diferidas” no ativo circulante. Os demais gastos com comissões são registrados como despesas de comercialização, conforme incorridos.

4 Aplicações financeiras - Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro, a classificação e composição das aplicações estão detalhadas abaixo:

	31.12.2023					31.12.2022
	Nível de hierarquia do valor Justo	Circulante	Não circulante	Valor de custo atualizado (Valor contábil) 2023	Valor Justo 2023	Valor contábil
Aplicações financeiras registradas na categoria valor justo por meio do resultado						
Controladora						
Fundos de investimentos (ii)	2	910.180	-	910.180	910.180	590.715
Aplicações financeiras registradas na categoria mantidos até o vencimento						
Certificado de Depósitos Bancários (i)	2	11.160	-	11.160	11.327	63.428
Letras Financeiras (i)	2	170.160	116.708	286.868	291.136	247.154
Perdas esperadas sobre os ativos financeiros		(1.366)	(1.385)	(2.749)	-	(1.605)
Total		179.954	115.323	295.277	302.463	308.977
Total Controladora		1.090.134	115.323	1.205.457	1.212.643	899.692
Controlada						
Fundos de investimentos (ii)	2	3.875	-	3.875	3.875	-
Total		914.055	-	914.055	914.055	590.715
Total Consolidado		1.094.009	115.323	1.209.333	1.216.518	899.692

- (i) As Letras Financeiras e os certificados de depósitos bancários mantidos até o vencimento possuem taxas pré-fixadas, pós fixadas e indexadas ao IPCA+ spread de juros.
- (ii) Os fundos de investimentos são classificados a valor justo pelo resultado. Do montante total, o valor de R\$268.391 da controladora e R\$ 2.514 da controlada (R\$240.400 da controladora em 31 de dezembro de 2022) refere-se à fundos garantidores, conforme requerido pela Resolução Normativa RN nº 521/22 e alterações posteriores. A seguir os fundos de investimento com cotas adquiridas pela Operadora:

Controladora

Fundo de Investimentos	2023	2022
Santander - Fundo de Investimento renda fixa-ANS	146.405	131.369
Bradesco fundo de investimento renda fixa crédito privado Health Care Plus	121.985	109.031
BNP Paribas Soberano Fundo de Investimento renda fixa	20.355	25.675
Banco do Brasil Renda Fixa LP fundo de investimento em cotas de fundos de investimento	60.410	40.422
Fundo de investimento Bradesco FIC FI renda fixa	51.283	45.695
Itaú Top renda fixa referenciado fundo de investimento em cotas de fundos de investimento	197.418	142.995
BNP Paribas Match DI fundo de investimento renda fixa referenciado crédito privado	42.898	38.560
BTG PACTUAL YIELD DI fundo de investimento renda fixa referenciado crédito privado	133.328	56.968
Santander DI Títulos Públicos Premium	66.672	-
Banco Safra - SAF Soberano IN	10.022	-
Banco do Brasil -RF LP Corporate	17.679	-
Banco Itaú - Fundo Soberano Simples Fic	41.724	-
Total Controladora	910.180	590.715

Controlada

Fundo de Investimentos	2023	2022
Itaú Saúde Renda Fixa FI	2.514	-
Banco Itaú - Fundo Soberano Simples Fic	1.361	-
Total Controladora	3.875	-
Total Consolidado	914.055	590.715

Hierarquia do valor justo dos ativos financeiros

Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

Garantia das provisões técnicas

A Care Plus, em consonância as Resoluções Normativas (RN) nº 521/22 efetua a manutenção de ativos dados em garantia com a finalidade de suportar os passivos referentes às provisões técnicas. Os valores dos ativos oferecidos em cobertura das provisões técnicas são os seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para Remissão	317	740	317	740
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	-	-	16	-
Provisão de eventos a liquidar – SUS	93	308	93	308
Provisão de eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias (*)	9.033	2.558	9.320	2.558
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	152.464	130.001	154.241	130.001
Total a ser coberto (A)	161.907	133.607	163.987	133.607
Cotas de fundos de investimento	335.061	240.400	337.575	240.400
Total de ativos garantidores (B)	335.061	240.400	337.575	240.400
Suficiência (B) - (A)	173.154	106.793	173.588	106.793

(*) De acordo com a Resolução Normativa nº 521/22 e alterações posteriores, não há obrigatoriedade de vinculação de ativos garantidores para a cobertura do montante contabilizado a título de Provisão de Eventos a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 30 dias.

Movimentação das aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Saldo inicial	892.278	662.226	892.278	662.226
Saldo aquisição controlada	-	-	3.407	-
Aplicações	1.398.804	1.234.719	1.410.052	1.234.719
Resgates	(1.197.662)	(1.088.198)	(1.208.621)	(1.088.198)
Rendimentos	134.200	100.531	134.431	100.531
Imposto retido na fonte	(21.018)	(16.557)	(21.070)	(16.557)
Perda sobre Ativos Financeiros	(1.144)	(443)	(1.144)	(443)
Saldo Final	1.205.457	892.278	1.209.333	892.278

5 Contraprestações pecuniárias a receber por vencimento

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações a vencer	8	802	1.738	802
0 a 30 dias	8	802	1.738	802
Contraprestações vencidas	402	765	1.386	765
0 a 30 dias	12	28	378	28
31 a 60 dias	83	47	88	47
61 a 90 dias	3	10	15	10
Acima de 90 dias	304	679	905	679
Total das Contraprestações a receber	410	1.567	3.124	1.567
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC)	(304)	(690)	(923)	(690)
Total das Contraprestações a receber líquidas da PPSC	106	877	2.201	877

Movimentação

	Controladora	
	2023	2022
Saldo inicial	1.567	1.188
Contraprestações líquidas	2.106.338	1.755.390
Recebimentos de planos de saúde	(2.107.495)	(1.755.011)
Total das Contraprestações a receber	410	1.567

6 Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Outros títulos a receber (i)	6.792	7.698	8.039	7.698
Comissões pagas sobre prêmios antecipados	7.049	6.264	7.049	6.264
Mútuo Personal System (ii)	43.404	-	43.404	-
Imóveis a Venda	2.685	2.685	2.685	2.685
Adiantamentos a funcionários	-	355	32	355
Outros Adiantamentos	3.800	-	3.800	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(6.181)	(4.220)	(7.428)	(4.220)
Total	57.550	12.782	57.582	12.782

(ii) Em 19 de dezembro de 2023, A Care Plus (Mutuante) e a Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda (Mutuária) celebraram contrato de empréstimo, sendo corrigido monetariamente, pela variação do IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor até a data de sua liquidação. O mútuo foi concedido à PSSM para a

realização de aquisições e investimentos. Conforme informado no relatório da Administração, logo ao final de 2023, houve a aquisição da Vacinar (uma clinica dedicada a imunização) pela PSSM.

- (i) Os Outros títulos a receber são compostos por aportes e faturas avulsas a abertura é dada como segue:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
À vencer	253	2.893	253	2.893
Vencidos	6.539	4.805	7.786	4.805
1 a 30 dias	349	523	349	523
31 a 60 dias	6	26	6	26
61 a 90 dias	3	36	3	36
Acima de 90 dias	6.181	4.220	7.428	4.220
Total	6.792	7.698	8.039	7.698
Provisão para perda sobre crédito	(6.181)	(4.220)	(7.428)	(4.220)
Total dos Outros títulos a receber	611	3.479	611	3.478

7 Imobilizado

a. Imobilizado de uso próprio

A movimentação do imobilizado, durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, foi a seguinte:

2023									
Descrição	Taxa média anual	Saldo Inicial	Adições	(Baixa / Reclassificações)	Depreciação	Saldo Final Controladora	Controlada	Saldo Final Consolidado	
Máquinas e equipamentos	10%	406	-	-	390	796	31	827	
Veículos	10%	46	-	(46)	-	-	-	-	
Moveis e utensílios (i)	10%	2.623	-	-	(364)	2.259	64	2.323	
Instalações	10%	4.821	-	-	(698)	4.123	-	4.123	
Equipamentos de informática	20%	6.181	2.114	(321)	(1.936)	6.038	48	6.086	
Sistema de informática	20%	952	758	(1.076)	(1.172)	(538)	-	(538)	
Outras imobilizações	10%	146	-	(642)	(136)	(632)	-	(632)	
Total Controladora		15.175	2.872	(2.085)	(3.916)	12.046	143	12.189	
2022									
Descrição	Taxa média anual	Saldo Inicial	Adições	(Baixa / Reclassificações)	Depreciação	Saldo Final Controladora	Controlada	Saldo Final Consolidado	
Máquinas e equipamentos	10%	493	54	(59)	(82)	406	-	406	
Veículos	10%	158	174	(499)	213	46	-	46	
Moveis e utensílios	10%	2.999	-	-	(376)	2.623	-	2.623	
Instalações	10%	5.523	-	-	(702)	4.821	-	4.821	
Equipamentos de informática	20%	7.275	2.388	(898)	(2.584)	6.181	-	6.181	
Sistema de informática	20%	519	976	(233)	(310)	952	-	952	
Outras imobilizações	10%	230	41	(3)	(122)	146	-	146	
Total		17.197	3.633	(1.692)	(3.963)	15.175	-	15.175	

- (i) Móveis e utensílios: ativos circulantes mantidos para venda - Os ativos circulantes (Bens à Venda) são classificados como mantidos para venda caso o seu valor contábil seja recuperado principalmente por meio de uma transação de venda e não através do uso contínuo. Essa condição é atendida somente quando a venda é altamente provável e o ativo circulante estiver disponível para venda imediata em sua condição atual. A Administração deve estar comprometida com a venda, a qual se espera que, no reconhecimento, possa ser considerada como uma venda concluída dentro de um ano a partir da data de classificação. Os ativos circulantes classificados como destinados à venda são mensurados pelo menor valor entre o contábil anteriormente registrado e o valor justo menos o custo de venda. As Letras Financeiras e os certificados de depósitos bancários mantidos até o vencimento possuem taxas pré-fixadas, pós fixadas e indexadas ao IPCA+ spread de juros.

b. Direito de uso de arrendamento

Movimentação dos saldos contábeis - Ativo

A movimentação do direito de uso, durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, foi a seguinte:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Saldo inicial	17.748	-	17.748	-
Adoção inicial em 01/01/2022	-	17.851	-	17.851
Adição/remensurações	1.050	6.093	1.052	6.093
Adição - controlada	-	-	514	-
Depreciação	(2.718)	(6.196)	(3.013)	(6.196)
Saldo final	16.080	17.748	16.301	17.748

Prazo do contrato - Passivo

Vencimento	Controladora	Consolidado
Até 1 ano	(3.371)	(3.601)
Entre 1 e 5 anos	(13.484)	(13.541)
Acima de 5 anos	(3.043)	(3.043)
Total	(19.898)	(20.185)
Juros embutidos	1.987	1.998
Saldo em 31/12/2023	(17.911)	(18.187)

8 Investimentos

a. Participação societária – Investimento em controlada

Controlada	INPAO
Capital social	3.780
Quantidade de ações possuídas	10.000
Percentual de participação	100%

Total de ativos	11.848
Patrimônio Líquido 31.12.2023	4.977
Patrimônio Líquido 30.06.2023 (data da aquisição)	4.810
Resultado líquido de distribuições de lucros	167
Resultado de equivalência patrimonial	167
<hr/>	
Investimento	
Valor do investimento em relação ao % de participação	4.977

b. Propriedade para investimento

Em setembro de 2022 a Care Plus classificou a propriedade Sagitário 19° andar para propriedade para investimento, para fins de renda, reconhecendo o total de R\$ 2.685. Para fins de reconhecimento, foi adotado o método de custo, reconhecendo o total de R\$ 160 referente à depreciação, resultando no total de R\$ 2.525 de propriedade para investimento.

9 Créditos tributários e previdenciários / ativo fiscal diferido

Impostos diferidos ativos são reconhecidos no limite de que seja provável que lucros futuros tributáveis estejam disponíveis. Essa é uma área que requer a utilização de julgamento da Administração da Operadora na determinação das estimativas futuras quanto à capacidade de geração de lucros futuros tributáveis, com base em projeções de resultados futuros elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

a. Créditos tributários e previdenciário:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras	9.672	8.346	9.672	8.346
Imposto de renda a compensar/restituir	25.277	19.353	25.297	19.353
Contribuição social a compensar/restituir	5.737	2.238	5.737	2.238
Crédito de Previdência Social	-	-	-	-

Imposto sobre serviço a compensar/restituir	-	-	37	-
PIS e COFINS a compensar/restituir	-	109	18	109
Créditos Tributários e Previdenciários	40.687	30.046	40.761	30.046
Descrição	2023	2022	2023	2022
Imposto de renda diferido (IRPJ)	26.523	24.366	27.018	24.366
Contribuição social diferida (CSLL)	9.548	8.772	9.726	8.772
Ativo Fiscal Diferido	36.071	33.138	36.744	33.138
Imposto de renda diferido (IRPJ)	35.309	32.367	35.512	32.367
Contribuição social diferida (CSLL)	12.711	11.652	12.785	11.652
Passivo Fiscal Diferido	48.020	44.019	48.297	44.019

b. Composição dos ativos e passivos fiscais diferidos

31.12.2023						
Descrição	Base	Imposto de renda	Contribuição social	Total	Ativo	Passivo
Amortização dos intangíveis - combinação de negócios	7.611	1.903	685	2.588	2.588	-
Dedutibilidade do ágio para fins fiscais - Passivo	(141.236)	(35.309)	(12.711)	(48.020)	(48.020)	(48.020)
Diferenças temporárias - participação nos lucros/bônus	29.604	7.401	2.664	10.065	10.065	-
Diferenças temporárias sobre arrendamentos	1.822	456	164	620	620	-
Diferenças temporárias sobre contingências	49.536	12.384	4.458	16.842	16.842	-
Demais diferenças temporárias	17.517	4.379	1.577	5.956	5.956	-
Total Controladora	(35.146)	(8.786)	(3.163)	(11.950)	36.071	(48.020)
Demais diferenças temporárias - controlada	1.164	291	105	396	673	(277)
Total Consolidado	(33.982)	(8.495)	(3.058)	(11.554)	36.744	(48.297)

31.12.2022						
Descrição	Base	Imposto de renda	Contribuição social	Total	Ativo	Passivo
Dedutibilidade do ágio para fins fiscais	(129.467)	(32.367)	(11.652)	(44.019)	-	(44.019)
Amortização dos intangíveis - combinação de negócios	9.286	2.322	836	3.157	3.157	-
Diferenças temporárias sobre contingências	46.084	11.521	4.148	15.669	15.669	-
Diferenças temporárias - participação nos lucros/bônus	25.364	6.341	2.283	8.624	8.624	-
Diferenças temporárias sobre arrendamentos	1.759	440	158	598	598	-

Demais diferenças temporárias	14.971	3.743	1.347	5.090	5.090	-
Total	(32.003)	(8.001)	(2.880)	(10.881)	33.138	(44.019)
Total Consolidado	(32.003)	(8.001)	(2.880)	(10.881)	33.138	(44.019)

c. Realização dos créditos tributários

Descrição	Controladora			
	Total	Em até 1ano	Acima de 1ano	Sem prazo definido
Saldos negativos de IRPJ e CSLL	40.687	40.687	-	-
Ativos diferidos (a)	36.071	12.969	23.102	-
Passivos diferidos	48.020	-	-	48.020

(a) Todas as diferenças temporárias são contabilizadas pelo valor líquido (ativo/passivo diferido).

10 Intangível

Descrição	2023	2022
Ativos identificados na combinação de negócios	68.491	65.643
Ágio na aquisição de investimentos (conforme nota 3 e-f)	170.897	142.626
Outros intangíveis	6.775	206
Total	246.163	208.475

Movimentações

Descrição	Saldo em 31/12/2022	Adições	Amortização	Saldo em 31/12/2023
Ativos identificados na combinação de negócios	65.643	15.819	(12.971)	68.491
Ágio na aquisição de investimentos (conforme nota 3 e-f)	142.626	28.271	-	170.897
Outros intangíveis	206	7.019	(450)	6.775
Total	208.475	51.109	(13.421)	246.163

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Adições	Amortização	Saldo em 31/12/2022
Ativos identificados na combinação de negócios	82.163	-	(16.520)	65.643
Ágio na aquisição de investimentos (conforme nota 3 e-f)	142.626	-	-	142.626
Outros intangíveis	4.436	-	(4.230)	206
Total	229.225	-	(20.750)	208.475

11 Provisões técnicas de operações com assistência a saúde

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para remissão	317	740	317	740
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	-	-	16	-
Provisão de eventos a liquidar - SUS	93	308	93	308
Provisão de eventos a liquidar	106.561	71.521	106.848	71.521
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - SUS	258	214	258	214
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	152.205	129.787	153.982	129.787
Total	259.434	202.570	261.514	202.570

a. Movimentação da Provisão de eventos a liquidar, incluindo SUS

	2023	2022
Saldo Inicial	71.829	40.660
Eventos indenizáveis	1.608.250	1.275.469
Recuperação de eventos indenizáveis	32.966	77.603
Eventos Pagos	(1.558.599)	(1.292.609)
Outros prestadores de serviços médicos	(47.792)	(29.294)
Total	106.654	71.829

b. Tempo de permanência da Provisão de eventos a liquidar (não inclui SUS)

Aging	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
0 a 30 dias	77.417	52.925	77.607	52.925
31 a 60 dias	6.945	639	7.007	639
61 a 90 dias	1	1	36	1
Mais de 120 dias	1	124	1	124
Total Contas Médicas/ Odontológica	84.364	53.689	84.651	53.689

Aging	2023	2022	2023	2022
0 a 30 dias	20.111	16.038	20.111	16.038
31 a 60 dias	823	338	823	338
61 a 90 dias	176	245	176	245
91 a 120 dias	46	279	46	279
Mais de 120 dias	1.041	933	1.041	933
Total Reembolso	22.197	17.832	22.197	17.832
Total Provisão de eventos a liquidar	106.561	71.521	106.848	71.521

12 Operações com resseguradoras

a. Ativos e Passivos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Operações de resseguro				
Fee a receber	1.904	2.602	1.904	2.602
Recuperação de sinistros	9.411	14.346	9.411	14.346
Provisão de sinistros a liquidar - PSL	3.145	1.544	3.145	1.544
Ativo de resseguro	12.556	15.890	12.556	15.890
Resseguro a pagar	582	-	582	-
Prêmios cedidos	13.182	16.677	13.182	16.677
Passivo de resseguro	13.764	16.677	13.764	16.677

b. Resultado

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receitas com sinistros a recuperar	27.209	15.890	27.209	15.890
Outras receitas com resseguro	6.4380	2.602	6.438	2.602
Receita com resseguro	33.647	18.492	33.647	18.492
Despesa com prêmio de resseguro cedido	(44.236)	(17.287)	(44.236)	(17.287)
Despesa com resseguro	(44.236)	(17.287)	(44.236)	(17.287)
Resultado com resseguro	(10.589)	1.205	(10.589)	1.205

13 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de renda a pagar	32.039	25.348	32.438	25.348
Imposto de renda (Antecipações recolhidas)	(32.039)	(25.348)	(32.438)	(25.348)
Contribuição social a pagar	11.773	8.789	11.921	8.789
Contribuição social (Antecipações recolhidas)	(11.773)	(8.789)	(11.893)	(8.789)
PIS e COFINS	2.529	662	2.585	662
Contribuições previdenciárias	3.473	2.324	3.629	2.324
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	12.049	5.699	12.157	5.699
Outros	2.335	2.328	2.410	2.328
Total	20.386	11.013	20.809	11.013

14 Débitos diversos

Provisões	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores	7.563	5.769	7.585	5.769
Obrigações com pessoal	9.744	8.783	10.588	8.783
Outros débitos a pagar e Gratificações (i)	30.668	26.083	30.668	26.083
Passivo de arrendamento	17.911	19.507	18.186	19.507
Aquisições a pagar	10.022	-	10.022	-
Outros	6.964	3.415	28.938	3.415
Total	82.872	63.558	84.132	63.558

- (i) As gratificações correspondem a pagamentos que serão efetuados aos funcionários e aos diretores. A Operadora possui um programa de compensação que tem como premissa a performance individual e da Operadora.

15 Provisão para ações judiciais

2023	Controladora				Consolidado			
	Probabilidades	Cíveis	Trabalhistas	Tributária	Total	Cíveis	Trabalhistas	Tributária
Perda provável	33.829	4.412	10.446	48.687	36.610	4.448	10.446	51.504
Perda possível	3.130	-	-	3.130	3.132	-	-	3.132
Perda remota	78	-	-	78	178	-	-	178
Total	37.037	4.412	10.446	51.895	39.920	4.448	10.446	54.814

2022	Controladora				Consolidado			
	Cíveis	Trabalhistas	Tributária	Total	Cíveis	Trabalhistas	Tributária	Total
Perda provável	15.922	-	30.454	46.376	15.922	-	30.454	46.376
Perda possível	1.240	-	-	1.240	1.240	-	-	1.240
Perda remota	814	-	-	814	814	-	-	814
Total	17.976	-	30.454	48.430	17.976	-	30.454	48.430

a. Composição

Natureza	Controladora				Consolidado			
	Provisões judiciais		Depósitos judiciais		Provisões judiciais		Depósitos judiciais	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Contingências cíveis	33.829	15.922	2.953	2.179	36.210	15.922	5.259	2.179
ANS	1.056	597	-	-	1.056	597	2.306	-
Ações cíveis	32.773	15.325	2.953	2.179	35.154	15.325	2.953	2.179
Contingências trabalhistas	4.412	-	-	-	4.448	-	36	-
Contingências tributárias	10.446	30.454	10.215	7.439	10.446	30.454	10.215	7.439
ISS	-	22.916	-	-	-	22.916	-	-
Ações tributárias - INSS	9.373	6.955	9.459	-	9.373	6.955	9.459	-
Dedutibilidade Iss na Base do Pis e Cofins	1.073	583	756	7.439	1.073	583	756	7.439
Total	48.687	46.376	13.168	9.618	51.104	46.376	15.510	9.618

b. Movimentação

	Controladora						
	2023				2022		
	Tributária	Trabalhistas	Cíveis	Total	Tributária	Cíveis	Total
Saldo Inicial	30.454	-	15.922	46.376	10.277	19.206	29.483
Constituições	5.137	4.257	15.760	25.154	15.922	1.195	18.117
Reversão ISS	(21.826)	-	(128)	(21.954)	-	(7.668)	(7.668)
Reversão de contingência	(5.984)	-	-	(5.984)	-	-	-
Atualização monetária	2665	155	2.275	5.095	3.255	3.189	6.444
Saldo final	10.446	4.412	33.829	48.687	30.454	15.922	46.376

	Consolidado						
	2023				2022		
	Tributária	Trabalhistas	Cíveis	Total	Tributária	Cíveis	Total
Saldo Inicial	30.454	-	15.922	46.376	10.277	19.206	29.483
Constituições	5.137	4.293	18.141	27.571	16.922	1.195	18,117
Reversão	(21.826)	-	(128)	(21.954)	-	(7.668)	(7.668)
Reversão de contingência	(5.984)	-	-	(5.984)	-	-	-
Atualização monetária	2.665	155	2.274	5.095	3.255	3.189	6.444
Saldo final	10.446	4.448	36.209	51.104	30.454	15.922	46.376

ISS - Contingência tributária

Contingência tributária para fazer face a cobrança sob a perspectiva jurídico-tributária, das alterações promovidas pela Lei Complementar nº 157/2016 (“LCP 157/16”) e pela Lei Complementar nº 175/2020 (“LCP 175/20”) na Lei Complementar nº 116/2003 (“LCP 116/03”), em relação ao recolhimento do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (“ISS”) sobre os serviços prestados, previstos nos subitens 4.22 e 4.23 da Lista Anexa à LCP 116/03, bem como os efeitos da Ação Direta de Inconstitucionalidade nº 5.835 (“ADI nº 5.835”) sobre a competência tributária para fins do recolhimento do ISS sobre a prestação dos referidos serviços, que aguarda decisão final do Supremo Tribunal Federal (“STF”). Em 2023, amparado pela opinião dos seus assessores jurídicos de não ser mais provável o desembolso futuro de caixa, a provisão referente a este risco foi revertida.

Contingências Cíveis

A Care Plus responde a processos de natureza cível, tramitando em diversas fases, em discussões sobre coberturas não contratadas nos planos de saúde.

16 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 770.634 (R\$ 569.563 em 2022) composto por quotas no valor nominal de R\$1,00 (um real) cada. A composição societária é a seguinte:

Cotistas	Quotas subscritas e integralizadas	Participação
Bupa Global Holdings Limited	762.928	99%
Bupa Investments Overseas Limited	7.706	1%
Total	770.634	100%

Aumentos e redução de capital

2023	2022
<p>Em 11 de maio de 2023, por meio da 47ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 569.563 para R\$ 726.263, com um aumento efetivo de R\$ 156.700, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.</p>	<p>Em 31 de maio de 2022, por meio da 45ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 530.782 para R\$ 545.984, com um aumento efetivo de R\$ 15.202, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.</p>
<p>Em 31 de maio de 2023, por meio da 48ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 726.263 para R\$ 745.495, com um aumento efetivo de R\$ 19.232, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.</p>	<p>Em 31 de dezembro de 2022, por meio da 46ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 545.984 para R\$ 569.563, com um aumento efetivo de R\$ 23.579, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.</p>
<p>Em 31 de dezembro de 2023, por meio da 49ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 745.495 para R\$ 770.634, com um aumento efetivo de R\$ 25.139, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.</p>	

b. Reserva de lucros

As reservas de lucros foram constituídas a partir das destinações dos lucros anuais não distribuídos aos sócios-cotistas. Essas reservas serão destinadas para expansão de novos negócios bem como, atendimento aos requerimentos da margem de solvência e para financiamento de novos projetos.

Os prejuízos eventualmente apurados poderão ser destinados a contas de “prejuízos acumulados”, para posterior compensação com lucros futuros ou suportados pelos quotistas, na proporção de sua participação no capital social e, os lucros verificados anualmente, por resolução dos sócios, poderão ser utilizados para a compensação de prejuízos acumulados, distribuídos aos sócios na proporção de sua participação ou, desproporcionalmente, retidos em conta de lucros acumulados ou reserva de lucros.

Remuneração aos cotistas

Conforme estabelecido na 33ª alteração e consolidação do contrato social de 6 de agosto de 2018 e alterações posteriores, a Care Plus poderá, a qualquer tempo, levantar balanços parciais e os resultados eventualmente apurados terão o destino que lhes for determinado pelos quotistas.

2023	2022
<p>Em 31 de maio de 2023, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 22.628, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de janeiro de 2023 e 31 de maio de 2023, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$19.232.</p> <p>Em 31 de dezembro de 2023, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 29.574, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2023, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$ 25.139.</p> <p>Os referidos juros são calculados com base na variação pro rata die da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da Lei 9.249 de 26 de dezembro de 1995.</p>	<p>Em 31 de maio de 2022, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 17.884, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de janeiro de 2022 e 31 de maio de 2022, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$15.202.</p> <p>Em 31 de dezembro de 2022, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 27.740, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2022, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$ 23.579.</p> <p>Os referidos juros são calculados com base na variação pro rata die da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da Lei 9.249 de 26 de dezembro de 1995.</p> <p>Em 21 de novembro de 2022, os cotistas deliberaram pela distribuição de dividendos no valor de R\$ 41.000.</p>

17 Detalhamento de contas das demonstrações de resultados

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
a) Receitas operacionais brutas	2.106.338	1.755.390	2.121.260	1.755.390
b) Tributos diretos das operações com planos de assistência à saúde	(14.699)	(42.352)	(15.401)	(42.352)
COFINS	(19.331)	(18.557)	(19.689)	(18.557)
PIS	(3.240)	(4.483)	(3.298)	(4.483)
ISS	(13.954)	(23.040)	(14.240)	(23.040)
Reversão de ISS (conforme nota 15 b)	21.826	-	21.826	-
c) Despesas de comercialização	(130.504)	(122.125)	(131.364)	(122.125)
Comissões e agenciamento	(130.504)	(122.125)	(131.364)	(122.125)
d) Eventos indenizáveis líquidos	(1.630.691)	(1.322.943)	(1.638.142)	(1.322.943)
Eventos conhecidos ou avisados	(1.608.250)	(1.275.469)	(1.615.428)	(1.275.469)
Rede credenciada	(1.243.342)	(962.942)	(1.250.197)	(962.942)
Reembolso	(364.908)	(312.527)	(365.231)	(312.527)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(22.441)	(47.474)	(22.714)	(47.474)
e) Outras receitas e despesas operacionais	(2.214)	(46)	(2.073)	(46)
Outras receitas operacionais	2.099	3.937	2.392	3.937
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	-	-	(11)	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.556)	(954)	(1.697)	(954)
Despesa com prevenção de riscos e doenças	(2.757)	(3.029)	(2.757)	(3.029)
f) Despesas administrativas	(242.977)	(199.329)	(247.892)	(199.329)
Pessoal	(119.103)	(105.790)	(122.602)	(105.790)
Serviços de terceiros	(53.483)	(41.524)	(54.023)	(41.524)
Localização e funcionamento (*)	(26.621)	(31.526)	(27.231)	(31.526)
Publicidade e propaganda	(19.368)	(18.331)	(19.377)	(18.331)
Tributos	(897)	(296)	(933)	(296)
Contingências (**)	(19.486)	(29)	(19.486)	(29)
Outros	(4.019)	(1.834)	(4.240)	(1.834)
g) Receitas financeiras	139.109	108.639	139.425	108.639
Juros sobre ativos financeiros	134.200	100.531	134.431	100.531
Juros recebidos	1.856	4.767	1.941	4.767
Receita com Créditos Tributários	3.054	3.341	3.054	3.341
h) Despesas financeiras	(10.738)	(15.352)	(10.796)	(15.352)
Despesas com tarifas bancárias	(118)	(413)	(118)	(413)
Despesas com juros sobre capital próprio	(7.830)	(6.844)	(7.830)	(6.844)
Outras despesas (***)	(2.790)	(8.095)	(2.849)	(8.095)
i) Resultado Operacional	(441)	(447)	(1.360)	(447)
Receitas patrimoniais	920	174	-	174
Despesas patrimoniais	(1.361)	(621)	(1.361)	(621)

(*) Refere-se a despesas com amortização de intangíveis, depreciações de bens e arrendamento.

(**) Provisões para contingências.

(***)Despesas com juros de arrendamento, IOF, provisão para perda sobre ativos financeiros.

18 Partes relacionadas

a. Honorários da Administração

A Administração identificou como partes relacionadas, seus controladores, seus diretores e demais membros-chave da diretoria e seus familiares, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 05.

A remuneração paga aos diretores, registrada na rubrica “Despesas administrativas”, referentes a benefícios de curto prazo, totalizou R\$ 4.338 (R\$ 4.329 em 2022). A Bupa não concede qualquer tipo de benefício pós-emprego e não tem como política pagar a empregados e administradores remuneração baseada em ações.

b. Transações com partes relacionadas

Os saldos e as transações entre a Bupa e suas controladas, que são suas partes relacionadas, foram eliminados na consolidação e não estão apresentados nesta nota. Os detalhes a respeito das transações entre as partes relacionadas estão apresentados a seguir.

c. Transações comerciais

A Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda. mantém contrato com a Operadora prestando serviços odontológicos e médicos a seus segurados. Os eventos são pagos em bases mensais em razão do volume de serviços prestados.

A Care Plus Negócios em Saúde Ltda. mantém contrato com a Operadora prestando serviços de saúde ocupacional e atendimento a seus segurados. Os eventos são pagos em bases mensais em razão do volume de serviços prestados.

Durante o exercício, realizaram as seguintes transações comerciais com partes relacionadas:

Ativo	2023	2022
Personal System Serviços Médicos e Odontol. Ltda. (Mútuo) (i)	43.404	-
Total	43.404	-
Passivo	2023	2022
Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda.		
Provisão com gestão de eventos indenizáveis (*)	2.995	970
USA Medical Service Corp		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	192	195
Bupa Woldwide Corporation		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	19	107
Bupa Limited		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	136	1.540
Sanitas S.A. de Seguros		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	21	46
Bupa Ltd subledger - UK MU Central Costs		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	63	-
Elegimosalud S.L.U		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	29	48
Total	3.454	2.907
Demonstração do Resultado	2023	2022
Eventos Indenizáveis Líquidos		
Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda.		
Despesas com gestão de eventos indenizáveis (*)	30.548	22.378
Care Plus Negócios em Saúde Ltda.		
Despesas com gestão eventos indenizáveis (**)	666	1.783
USA Medical Service Corp		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	361	192
Bupa Woldwide Corporation		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	105	315
Bupa Limited		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	806	1.640
Sanitas S.A. de Seguros		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	21	44
Elegimosalud S.L.U		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	81	95
Total	32.588	26.448

- (i) Em 19 de dezembro de 2023, A Care Plus (Mutuante) e a Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda (Mutuária) celebraram contrato de empréstimo corrigido monetariamente, pela variação do IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor até a data de sua liquidação.

(*) Refere-se a contrato de prestação de serviços de medicina preventiva e apoio aos beneficiários de planos de saúde da Operadora, sendo os custos relacionados a essa prestação de serviços registrados na rubrica eventos indenizáveis.

(**) Em 2020 a Care Plus se tornou uma unidade de mercado e mantém contrato de reembolso de despesas relacionados a prestação de serviços, reembolso de despesas de viagens, honorários do conselho de administração, entre outros.

19 Imposto de renda e contribuição social

A reconciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social está demonstrada como se segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Lucro antes das provisões tributárias e da reversão dos juros sobre capital próprio	179.527	141.155	180.922	141.155
(+/-) Adições e/ou exclusões	(47.308)	(37.586)	(47.059)	(37.586)
(=) Base de cálculo	132.219	103.569	133.862	103.569
(=) Imposto de renda 15% e 10% de adicional de imposto de renda (sobre o excedente a 240 no exercício)	(33.031)	(25.868)	(33.430)	(25.868)
(-) Despesas com doação	992	520	992	520
(=) Despesa de Imposto de Renda	(32.039)	(25.348)	(32.438)	(25.348)
Ajuste Anos anteriores	2.009	2.270	2.009	2.270
(=) Despesa de Imposto de Renda	(30.031)	(23.078)	(30.430)	(23.078)
(+/-) Imposto de Renda Diferido	(785)	113	(732)	113
(=) Contribuição social sobre o lucro líquido - 9%	(11.773)	(8.789)	(11.921)	(8.789)
Ajuste de Anos anteriores	133	817	133	817
(=) Despesa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(11.639)	(7.972)	(11.787)	(7.972)
(+/-) Contribuição Social Diferido	(283)	40	(263)	40
Alíquota efetiva do Imposto de Renda e Contribuição Social	33,14%	32,96%	33,14%	32,96%

20 Gerenciamento de riscos

Em decorrência de suas atividades, a Operadora assume riscos inerentes às suas operações relacionados com mercado, crédito, liquidez, sensibilidade a taxa de juros, entre outros, fechamento parcial ou total dos mercados, alteração na política monetária e risco soberano do país.

Dado que a Operadora mantém uma estrutura simplificada e suas operações não são complexas, a gestão de riscos se apóia na competência e experiência técnica e profissional de seus executivos. Foi

implementado com sucesso as diversas políticas existentes do acionista Bupa, as quais envolvem plano de continuidade, gerenciamento do capital, conflito de interesse, fornecedores, qualidade de dados, controles financeiros, segurança da informação, contabilidade, pessoas, entre outras.

A Administração vem se empenhando na implementação e formalização das políticas e procedimentos que assegurem a manutenção de práticas modernas de gerenciamento de riscos e governança corporativa.

a. Risco de subscrição

O principal risco de subscrição está relacionado a oscilação na provisão de sinistros. Além dos critérios definidos na regulamentação do setor de saúde, as metodologias aplicadas na constituição das provisões técnicas são – baseadas em métodos atuariais aceitos internacionalmente – adaptadas para refletirem a realidade das nossas operações.

A estrutura de precificação e gerenciamento dos riscos atuariais são baseados na qualidade dos nossos dados estatísticos, profundo conhecimento dos nossos gestores sobre o mercado de saúde suplementar e acompanhamento das tendências do setor, com o monitoramento dos principais ofensores (severidade, frequência e variação dos custos).

Esta expertise é complementada por meio do suporte de consultoria externa atuarial especializada, a qual mantém independência para a definição das metodologias de cálculo das provisões técnicas, efetuando, periodicamente, testes de consistência das metodologias, auferindo se os montantes provisionados em uma data e provisionados em períodos anteriores foram adequados.

A Operadora também desenvolve trabalhos em conjunto com as empresas clientes para incentivo a medicina preventiva e uso consciente do plano de saúde visando a melhor utilização dos recursos disponíveis. Os nossos modelos de gerenciamento do risco de subscrição também observam os requerimentos de capital da Agência Nacional de Saúde.

A tabela abaixo apresenta o impacto antes dos impostos no resultado e no patrimônio líquido, caso haja uma variação na sinistralidade na ordem de 3%.

Sensibilidade ao risco de subscrição

Valor em referência	Impacto
(1.630.691)	(48.921)

b. Risco operacional

Risco operacional é definido como a possibilidade de eventuais perdas decorrentes de erro, falha, deficiência ou inadequação de processos e procedimentos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos

externos. Considera também o risco legal ligado à deficiência ou inadequação em contratos firmados pela Operadora, bem como, às sanções pelo descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros.

A Administração está permanentemente comprometida na obtenção das melhores práticas de mercado, implementando e utilizando metodologias e recursos, notadamente àquelas relacionadas à gestão de riscos, possibilitando a melhoria da gestão e conhecimentos das eventuais perdas e suas causas.

c. Risco de crédito (escala nacional)

É o risco de uma das partes contratantes de instrumento financeiro, causar prejuízo financeiro à outra parte, pelo não cumprimento da sua obrigação perante esta outra.

A Operadora mantém controles permanentes de seus contratos adotando uma política de negociação de acordo com as práticas de mercado, características e necessidades de seus clientes.

As aplicações financeiras são mantidas em instituições financeiras de primeira linha, consideradas como sendo de baixo risco de crédito, onde os rating em escala nacional variam entre AAA e D.

A Operadora restringe a exposição a riscos de crédito associados a bancos/caixa e equivalentes de caixa, efetuando seus investimentos em instituições conceituadas no mercado financeiro, com rating de crédito estabelecidos por agências de crédito reconhecidas no mercado, tais como Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's entre outras, e restringindo suas opções de aplicação em quotas de fundos de investimentos e títulos de baixo risco.

Os limites de exposição são monitorados e avaliados regularmente pela área Financeira e de Gerenciamento de Riscos. Qualquer decisão em relação ao risco de crédito nos investimentos é aprovada pela matriz.

A seguir o rating das principais instituições financeiras que operamos:

Instituição	Fitchratings
BNP Paribas	AAA
Banco do Brasil	BB-/B
Santander	AAA
Itaú Unibanco	AAA
Bradesco	AAA
Banco BTG Pactual	AAA

d. Risco de liquidez

É o risco de que a Operadora enfrente dificuldades para cumprir obrigações relacionadas a passivos

financeiros que são liquidadas pela entrega de caixa ou outro ativo financeiro.

A Care Plus acompanha os prazos de liquidação de suas obrigações e liquidez de seus ativos financeiros revisando, permanentemente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, notadamente os relacionados aos ativos garantidores das provisões técnicas. A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros e de seguros:

Ativos Financeiros 2023 - Controladora

	Liquidez imediata	A vencer em até 1 ano	A vencer acima de 1 ano	Total
Disponível	251	-	-	251
Aplicações financeiras	1.090.134	-	115.323	1.205.457
Contraprestação pecuniária a receber	-	106	-	106
Créditos a receber de prestação de serviços à saúde	-	1.927	-	1.927
Créditos Tributários e Previdenciários	-	40.687	-	40.687
Bens e Títulos a Receber	-	57.550	-	57.550
Despesas de comercialização diferidas	-	6.463	-	6.463
	1.090.385	106.733	115.323	1.312.440

Passivos Financeiros 2023 - Controladora

	Liquidez imediata	A vencer em até 1 ano	A vencer acima de 1 ano	Total
Provisões técnicas	-	(259.420)	(14)	(259.434)
Débito de operações de assistência à saúde	-	(164.412)	-	(164.412)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	(20.386)	-	(20.386)
Débitos Diversos	-	(64.875)	-	(64.875)
	-	(509.093)	(14)	(509.107)

e. Risco de mercado

É o risco de que o valor justo ou os fluxos de caixa futuros de instrumento financeiro oscilem devido a mudanças nos preços de mercado. O risco de mercado compreende três tipos de risco: risco de moeda, risco de taxa de juros e outros riscos de preços.

A Operadora utiliza técnicas para mitigação do risco de mercado, sendo, a principal delas, a seleção dos seus investimentos alinhados com o perfil do fluxo de caixa projetado e as obrigações assumidas.

Temos como premissa selecionar investimentos de alta liquidez e com baixo risco de crédito e oscilação de mercado, sendo o principal benchmark o CDI.

Análise de sensibilidade

A tabela a seguir apresenta uma análise de sensibilidade para riscos financeiros sobre ativos e passivos financeiros da Operadora, levando em consideração a melhor estimativa da Administração sobre uma razoável mudança nas variáveis de CDI e impactos potenciais sobre o resultado do exercício e sobre o patrimônio líquido:

Aplicações	Cenário provável		Cenário 1		Cenário 2	
	%	Rendimentos	%	Rendimentos	%	Rendimentos
1.205.457	3,50%	42.191	4,00%	48.218	4,50%	54.246

21 Outras informações

Alterações nas regras de solvência

Com a promulgação da RN 569/22, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência em 2023.

Conforme determinado pela RN 569/2022, o Capital Regulatório exigido é o maior valor entre o Capital Baseado em Riscos (R\$ 381.011) e o Capital Base (R\$ 11.227). A Care Plus mantém PLA superior em R\$ 393.599 ao valor da Capital Regulatório.

Descrição	2023
Capital base	11.227
Patrimônio Líquido	1.032.215
(-) Ativo intangível/investimentos	(251.140)
(-) Despesas diferidas	(6.463)
Patrimônio líquido Ajustado (PLA)	774.612
Capital baseado em riscos (Valor apurado conforme a Seção III do Capítulo II da RN nº 526/2022)	381.727
Risco Subscrição	241.595
Risco Crédito	103.321
Risco Operacional e Legal	63.274
Risco Mercado	35.601
Correlação Entre Riscos	(62.064)
(=) Suficiência (PLA) - Controladora	392.885
(=) Suficiência (PLA) - Controlada	1.244

22 Reconciliação do resultado líquido com as atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado líquido	135.817	110.106	136.737	110.106
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	4.519	8.435	4.691	8.435
Variação das provisões técnicas	22.441	47.474	22.441	47.474
Variação das despesas de comercialização diferidas	(2.815)	(175)	(2.815)	(175)
Provisão de crédito de liquidação duvidosa	1.556	1.339	1.556	1.339
Aquisição de ativo imobilizado/investimento não liquidado financeiramente	(10.022)	1.956	(10.022)	1.956
Amortização dos intangíveis (Vide nota explicativa 11)	12.971	16.520	12.971	16.520
Resultado de equivalência patrimonial (Vide nota explicativa 8)	(921)	-	(921)	-
Baixa de ativo imobilizado	345	621	345	621
Atualização monetária provisões contingências	5.984	6.190	5.984	6.190
Atualização monetária créditos tributários	(2.883)	(1.229)	(2.883)	(1.229)
Depreciação de arrendamento	2.718	2.501	2.718	2.501
Ajuste a valor presente - arrendamento	984	(2.561)	984	(2.561)
Resultado do período ajustado	170.694	191.177	171.787	191.177
Diminuição e aumento das contas operacionais				
Aplicações financeiras	(313.179)	(230.052)	(313.647)	(230.052)
Créditos a receber	3.354	(17.658)	3.499	(17.658)
Créditos tributários e previdenciários/ativo fiscal diferido	(4.825)	(7.271)	(4.844)	(7.271)
Outros créditos	(48.318)	(2.960)	(48.136)	(2.960)
Investimentos	(4.816)	(2.686)	(4.816)	(2.686)
Direito de uso de arrendamentos	1.668	(20.249)	1.668	(20.249)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	34.423	31.089	34.679	31.089
Débitos de operações de assistência a saúde	27.243	53.874	27.224	53.874
Tributos e encargos sociais a recolher	9.373	12	9.413	12
Débitos diversos	19.314	27.207	19.121	27.207
Provisões	329	20.053	133	20.053
Caixa líquido gerado (consumido) nas atividades operacionais	(104.740)	42.536	(103.917)	42.536

* * *

DocuSigned by:

Luiz Roberto Fonseca de Camargo

AABC58CD6A6D4B3...
Luiz Roberto Fonseca de Camargo

Presidente

DocuSigned by:

Manuél Roman

8E95C68B7CDC425...
Emmanuel José Roman

Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Thiago de Lima e Silva

39FBD68D65494BD...
Thiago de Lima e Silva

Controller

DocuSigned by:

Isao Yasukawa

D57AA49FE6BA471...
Isao Yasukawa

Contador

CRC - 1SP100774/O-9

DocuSigned by:

Andréa Cardoso

8304E75FC0B2487...
Andréa Cristina Fonseca Cardoso

Atuária

MIBA nº 999