

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores,

O PLADISA Plano de Saúde SA, submete à sua apreciação o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras Societárias Individuais e Consolidadas, acompanhadas do parecer dos auditores independentes, referentes aos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 2022, elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### Mensagem da Administração

Passado a pandemia dos anos 2021 e 2022, o cenário mostra um sinistro elevado, devido as despesas assistenciais, referente o quanto os honorários médicos representam do total esses custos, bem como que se permita filtrar a média de valores pagos por cada procedimento e especialidade médica. A cada R\$ 100 faturados pelos planos de saúde com o recebimento das mensalidades dos seus clientes, R\$ 12,70 são perdidos com fraudes e desperdícios, mostra um estudo feito pela consultoria EY e divulgado nesta terça-feira, 21, pelo Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS). Com base na análise de dados financeiros do setor, projeções e questionários com 14 operadoras e dezenas de especialistas, os pesquisadores estimaram que 12,7% cerca de R\$ 270 bilhões faturados no ano passado pelas empresas foi consumido por práticas fraudulentas ou desperdício, o que representa cerca de R\$ 34bilhões.

Ainda Existe uma recorrente busca de tutela jurisdicional por parte de clientes de planos de saúde suplementar no Brasil, com o intento de obter guarida e, por conseguinte, o surgimento de uma obrigação de fazer, face algo que não estava anteriormente pactuado entre o cliente e o fornecedor de plano de saúde, ou em muitas vezes estando em seu período de carência. esse estudo visa de certa forma apontar o quão pode ser arriscado a judicialização para a saúde financeira das empresas que fornecem saúde suplementar no Brasil, comprometendo não apenas alguns custos, mas toda a empresa, incluindo em alguns casos demissões e contenção de custos advindos de uma decisão superveniente e que não se é possível de calcular seus impactos, dado a sua tamanha imprevisibilidade.

Assim, o cenário para 2024 é incerto. A única certeza das operadoras de pequeno porte é crescer, fundir e a venda da carteira. Crescer frente ao mercado com as políticas de governo, são pouca esperanças, devido a baixa produtividade da indústria e comercio, reduzindo drasticamente o acesso desses beneficiários via plano coletivos. A fusão com outras empresas de mesmo porte, não vinga devido o individualismo e falta de visão e profissionalismo das pequenas. Venda? Essa é o provável caminho ou falência a ser seguido nesse tempo.

### Relatório da Administração – PLADISA Planos de Saúde S A.

O PLADISA Planos de Saúde, no ano de 2023 ainda teve reflexos positivos em seu balanço contábil e financeiro, frente a 2021 e 2022. Mesmo enfrentando novos procedimentos e mandados judiciais para coberturas de procedimentos não constantes no ROL ANS, a frenética execução de exames e internações, repetidas, infundadas, mas respaldas em contrato e fee for serve, desrespeito as carências, CPT. Acima de todas essas despesas não não previstas, fechamos no azul.

No ano de 2021 a operadora contava com 19213 Beneficiários, com faturamento em torno de 4,6 milhões ao mês, mesmo com reajustes negativos nos planos individuais no ano de

2021, tivemos aumento em nossa carteira em torno de 17,07% e aumento nas receitas de 43,75%.

Encerramos o ano de 2022 ainda como operadora de pequeno porte, com 19506, basicamente equilibrada, no entanto tivemos um incremento nas receitas assistenciais de 15,22% e sinistralidade média de 76%. Encerramos o ano de 2023 com 20.712 beneficiários.

Perseguiremos o objetivo firme de crescimento e prestação de serviços com excelência e qualidade aos nossos clientes beneficiários e no ano de 2024 na qual certamente passaremos para Operadora de médio porte.

### Evolução da Carteira (Quantidade Real) de Usuários:

Mês/Ano	Carteira Inicial	Inclusões		Exclusões		Resultado		Variação QTDE	Carteira Final
		Qtde	Valor	Qtde	Valor	Qtde	Valor		
Janeiro/2023	19.513	465	95.134,89	1.037	88.313,89	-572	6.821,00	-2,93%	18.941
Fevereiro/2023	18.941	465	103.579,54	596	33.349,36	-131	70.230,18	-0,69%	18.810
Março/2023	18.810	606	134.193,80	534	25.169,15	72	109.024,65	0,38%	18.882
Abril/2023	18.882	708	144.727,97	499	15.088,61	209	129.639,36	1,11%	19.091
Maior/2023	19.091	757	158.310,00	494	21.032,73	263	137.277,27	1,38%	19.354
Junho/2023	19.354	672	152.069,63	351	18.040,80	321	134.028,83	1,66%	19.675
Julho/2023	19.675	628	129.175,68	1.154	163.739,79	-526	-34.564,11	-2,67%	19.149
Agosto/2023	19.149	1.236	251.543,32	445	10.340,01	791	241.203,31	4,13%	19.940
Setembro/2023	19.940	1.180	257.695,65	481	24.475,48	699	233.220,17	3,51%	20.639
Outubro/2023	20.639	605	157.930,90	510	25.731,76	95	132.199,14	0,46%	20.734
Novembro/2023	20.734	473	110.476,19	525	10.639,97	-52	99.836,22	-0,25%	20.682
Dezembro/2023	20.682	385	80.322,35	355	11.553,62	30	68.768,73	0,15%	20.712
Janeiro/2024	20.712	336	71.200,04	332	-3.186,40	4	74.386,44	0,02%	20.716
Total		8.516	1.846.359,96	7.313	444.288,77	1.203	1.402.071,19	6,17%	

### A política de destinação de Lucros

A PLADISA tem a política de aplicar 50% do lucro apurado no exercício de cada ano em conta de reserva de lucros para futura deliberação como ajustes de capital mínimo ou mesmo incremento de capital na Empresa e o restante distribuído na proporcionalidade de 50,00% para cada sócio, conforme o número de quotas de capital integralizada. No ano de 2023 por deliberação dos sócios não houve distribuição de lucros, deixando a mesmo para incremento das garantias financeiras.

### Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

A Operadora tinha uma sinistralidade em 2022 média de 76,13% passando para 82,51% no de 2023. A permanência nas internações eletivas clínica e UTIs, quimioterapias, radioterapias e o avanço nas terapias em fisioterapias, onde o ROL da ANS passa a ser exemplificativos se mostraram fora da curva das tabuas atuarias ora projetadas. Para poder concorrer com as demais operadoras continua o valor das coparticipações e franquias implementadas em 2021.

A sinistralidade em comparação com o ano de 2022 teve um aumento de 6,38%.

### Sinistralidade:

Tipo de contratação	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	Total
Individual/Familiar	82,83 %	110,95 %	83,74 %	103,22 %	80,98 %	87,68 %	89,42 %	86,94 %	90,04 %	108,27 %	111,70 %	106,21 %	95,02%
Coletivo por adesão	56,03 %	113,42 %	66,90 %	72,20 %	52,02 %	58,46 %	78,66 %	75,52 %	109,31 %	63,38 %	87,47 %	114,71 %	80,18%
Empresarial	73,31 %	91,11 %	78,68 %	73,36 %	79,38 %	81,60 %	78,98 %	82,54 %	70,74 %	83,54 %	85,37 %	85,98 %	80,43%
Custo operacional	69,61 %	62,17 %	57,57 %	39,14 %	50,92 %	44,74 %	31,64 %	46,39 %	73,95 %	46,15 %	29,23 %	32,29 %	48,05%
Repasse	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	87,48 %	30,09%
Outros	81,56 %	86,88 %	44,27 %	49,64 %	65,74 %	58,06 %	83,79 %	77,01 %	86,29 %	71,92 %	63,02 %	83,37 %	70,66%
Total	75,72%	95,43%	76,44%	78,03%	77,88%	80,35%	81,01%	82,57%	77,03%	86,70%	88,05%	90,27%	82,51%

**Resultado por tipo de contratação:**

Tipo de contratação	01/2023	02/2023	03/2023	04/2023	05/2023	06/2023	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	Total	Média mensal
Individual/Familiar	225.336,39	-129.477,93	226.022,29	-41.281,80	267.196,36	159.235,86	142.849,86	177.606,99	131.433,65	-114.737,83	-160.444,83	-85.820,29	797.918,72	66.493,23
Coletivo por adesão	46.476,46	-14.295,47	39.486,12	34.050,95	65.180,77	64.572,34	37.828,21	44.772,11	-16.831,37	70.823,84	26.285,37	-27.022,93	371.326,40	30.943,87
Empresarial	1.015.387,39	325.867,88	841.378,49	1.014.062,48	855.965,84	742.014,65	901.144,77	749.124,50	1.286.429,88	745.878,32	645.661,90	636.198,95	9.759.115,05	813.259,59
Custo operacional	16.822,88	23.006,24	29.709,31	42.337,57	37.083,35	29.831,46	48.597,24	29.665,48	13.471,40	29.822,78	50.108,12	33.565,51	384.021,34	32.001,78
Repassse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	231,42	206,42	482,45	60,40	980,69	81,72
Outros	70.819,37	37.202,52	286.338,76	196.859,64	142.445,79	173.222,91	71.854,55	103.339,84	71.215,93	168.148,78	240.568,62	100.414,51	1.662.431,22	138.535,93
<b>Total</b>	<b>1.374.842,49</b>	<b>242.303,24</b>	<b>1.422.934,97</b>	<b>1.246.028,84</b>	<b>1.367.872,11</b>	<b>1.168.877,22</b>	<b>1.202.274,63</b>	<b>1.104.508,92</b>	<b>1.485.950,91</b>	<b>900.142,31</b>	<b>802.661,63</b>	<b>657.396,15</b>	<b>12.975.793,42</b>	<b>1.081.316,12</b>

A inadimplência findou o ano em torno de 5,88% com aumento de 0,88% em relação ao ano anterior.

Em relação às parcerias continuamos com representatividade no estado do Paraná com a Empresa INVOICI, em Santa Catarina com a equipe de vendas, que atendem todo o litoral catarinense.

A bandeira a expansão e crescimento continuam como meta. É constante também o foco na atenção básica com os projetos de atenção especial com o tratamento de saúde domiciliar e parceria com prestadores parceiros.

**Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

Em 2021 houve a 7ª Alteração Contratual - em 08/11/2021 a operadora fez a 7ª Alteração de contrato social para transformação do tipo jurídico de sociedade limitada para sociedade anônima. Em 2023 não houve alterações.

Atuante no mercado há mais de 27 anos na área de saúde suplementar, é operadora de pequeno porte, voltada para somar esforços de sustentabilidade. Opera com planos Individuais e Coletivos Empresariais. Atua na área de abrangência 5, modalidade de medicina de grupo e seu principal segmento é a ST – Segmento Terciário. O Plano hoje tem uma carteira de 20.712 mil beneficiários efetivos. Teve uma variação de 1210 positiva dentro do fluxo de entrantes e saídas. A Operadora, mantém o seu foco principal nos planos empresariais preestabelecidos.

**Perspectivas e planos da administração para os exercícios seguinte**

É manter a garantir a sustentabilidade alcançando o crescimento dentro das novas metas estipuladas pelas Diretrizes da Diretoria do PLADISA para o ano de 2022-2024 com os parceiros incrementando a área de vendas;

Ampliação do atendimento monitorado;

- Aumentar receitas;
- Controle sinistralidade;
- Consolidar parcerias de grande porte
- Modernizar o sistema de gestão e TI competitivo e atualizado com o mercado.

**Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.**

No ano de 2023 matem-se as perspectivas de crescimento com o sistema de expansão em andamento nas cidades do interior de SC. O litoral catarinense apresentou crescimento moderado, devido a grande concorrência e falta de investimentos e propaganda e marketing localizado.

No programa de promoção e prevenção à saúde, os investimentos continuam em relação ao ano anterior, com enfermeiros, visita domiciliar, médico clinica geral e farmacêutico na área de medicações. Contamos na área de regulação com contratação de 4 enfermeiras e 2 médicos auditores.

Investimentos continuam nas representações parceiras para a sustentabilidade, garantias, expansão, atendimento e contratação de recursos humano na área técnica da saúde para desenvolver e concretizar as diretrizes da Operadora.

### **Resumo dos acordos de acionistas**

O mandato da Diretoria passa a ser por 3 anos. A sociedade gira sob o nome empresarial de PLADISA Planos de Saúde S A. com mudança em 08/11/2021 e nome fantasia PLADISA. O Objeto Social é a operação e comercialização exclusiva de planos de privados de assistência à saúde suplementar.

### **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento**

A PLADISA, mantém em seus registros títulos e valores mobiliários conforme balancete apurado em 31/12/2023, representado por aplicações financeira, como ativos garantidores no montante de R\$ 8.196.462,48, que serão mantidos enquanto a operadora estiver ativa.

### **Emissão de debentures**

A PLADISA, não emitiu qualquer tipo de debenture em sua atividade até a corrente data.

### **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício**

A PLADISA não tem Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e ocorridas durante suas atividades em 27 anos e no exercício corrente.

### **Declaração de não ocorrência de operações suspeitas ou declaração de que todas as operações suspeitas identificadas no exercício anterior foram informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras - COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.**

A PLADISA declara que não houve ocorrência de operações suspeitas ou suspeitas identificadas em exercícios anteriores.

### **Reformulações administrativas: descrição das mudanças administrativas e programas de racionalização**

A PLADISA conta com um quadro de 39 colaboradores diretos e mais de 70 indiretos. Com as mudanças administrativas as necessidades de remanejamento de funções são constantes. Os salários são os condizentes com o mercado. Todos os funcionários da Operadora têm Plano de Saúde subsidiado pela Empresa, vale alimentação, seguro de vida, convenio odontológico. Premiação em dobro do vale alimentação para quem não apresentam faltas ao trabalho, salvo justificadas durante o ano. Sistema de cargos e salários. A equipe recebe sempre treinamentos relacionados com as áreas de atuação.

Todos desenvolvem suas funções dentro dos critérios ditados pela empresa, zelando pela ética, racionamento de materiais e direcionados para o manuseio na era digital.

A graduação de nossos colaboradores, 70% tem curso superior e/ou cursando. Os administradores têm pós-graduação na área da saúde e saúde suplementar.

Videira - SC, 08 de fevereiro de 2024.

A ADMINISTRAÇÃO

**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S A**  
**CNPJ: 17.897.995/0001-38**  
**Videira - SC**

**BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE**

**BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO**  
**(Em R\$)**

<b>ATIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.320.794,51</b>	<b>13.473.985,82</b>
<b>Disponível</b>	<b>98.176,67</b>	<b>162.806,85</b>
<b>Realizável</b>	<b>17.222.617,84</b>	<b>13.311.178,97</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>9.124.610,84</b>	<b>6.076.866,19</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.196.462,48	4.286.083,85
Aplicações Livres	928.148,36	1.790.782,34
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>7.548.898,42</b>	<b>6.460.048,55</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.929.375,17	5.315.774,78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.619.523,25	1.144.273,77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>21.863,31</b>	<b>155.405,16</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>520.580,05</b>	<b>609.671,06</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>6.665,22</b>	<b>9.188,01</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.020.424,97</b>	<b>1.569.741,43</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>92.951,85</b>	<b>-</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	92.951,85	-
<b>Investimentos</b>	<b>31.036,60</b>	<b>24.242,43</b>
<b>Outros Investimentos</b>	<b>31.036,60</b>	<b>24.242,43</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>1.868.871,52</b>	<b>1.517.934,00</b>
<b>Imóveis de uso Próprio</b>	<b>1.038.837,05</b>	<b>1.091.966,67</b>
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.038.837,05	1.091.966,67
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>830.034,47</b>	<b>425.967,33</b>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	830.034,47	425.967,33
<b>Intangível</b>	<b>27.565,00</b>	<b>27.565,00</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.341.219,48</b>	<b>15.043.727,25</b>

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JOACIR FERREIRA  
Sócio-Administrador  
CPF: 594.430.909-10

MARGARETE APARECIDA RODRIGUES ALVES  
Contadora CRC SC-020597/O-0  
CPF: 508.305.629-15

**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S A**  
**CNPJ: 17.897.995/0001-38**  
**Videira - SC**

**BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE**

**BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO**  
**(Em R\$)**

<b>PASSIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b><u>PASSIVO CIRCULANTE</u></b>	<b>12.139.591,51</b>	<b>10.356.525,94</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>10.743.191,82</b>	<b>8.659.416,30</b>
<b>Provisões de Prêmios / Contraprestações</b>	<b>2.224.717,28</b>	<b>1.738.723,58</b>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.224.717,28	1.738.723,58
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS</b>	<b>615.439,07</b>	<b>603.075,65</b>
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadore</b>	<b>6.100.165,32</b>	<b>4.141.555,92</b>
<b>Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEC)</b>	<b>1.802.870,15</b>	<b>2.176.061,15</b>
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>420.083,42</b>	<b>506.714,20</b>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	221.003,44	257.116,93
Comercialização sobre Operações	101.890,63	183.370,97
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	97.189,35	66.226,30
<b>Provisões</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisões para Ações Judiciais	-	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>312.971,43</b>	<b>252.255,41</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>663.344,84</b>	<b>938.140,03</b>
<b><u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b>1.386.106,62</b>	<b>1.002.335,39</b>
Débitos Diversos	1.386.106,62	1.002.335,39
<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</u></b>	<b>5.815.521,35</b>	<b>3.684.865,92</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.629.553,00	1.629.553,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.185.968,35	2.055.312,92
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.341.219,48</b>	<b>15.043.727,25</b>

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JOACIR FERREIRA  
Sócio-Administrador  
CPF: 594.430.909-10

MARGARETE APARECIDA RODRIGUES ALVES  
Contadora CRC SC-020597/O-0  
CPF: 508.305.629-15

**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S A**  
**CNPJ: 17.897.995/0001-38**  
**Videira - SC**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE**

	2.023	2.022
( Em R\$)		
<b>Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde</b>	<b>60.539.742,59</b>	<b>51.910.726,25</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>61.782.764,65</b>	<b>53.012.708,20</b>
Contraprestações Líquidas	61.782.764,65	53.012.708,20
(-) Variação das Provisões Técnicas de Oper. Assist. à Saúde	-	-
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(1.243.022,06)	(1.101.981,95)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(46.682.054,11)</b>	<b>(40.072.352,61)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(47.055.245,11)	(39.153.370,58)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	373.191,00	(918.982,03)
<b>(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE</b>	<b>13.857.688,48</b>	<b>11.838.373,64</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. a Saúde</b>	<b>673.470,98</b>	<b>771.221,02</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operado</b>	<b>-</b>	<b>70.731,81</b>
Outras Receitas Operacionais	-	70.731,81
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde</b>	<b>(2.113.002,03)</b>	<b>(2.162.068,38)</b>
Outras Despesas de Operações de Plano de Assist. à Saúde	(870.324,07)	(1.194.969,94)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(186.994,44)	(253.794,97)
Provisão p/ Perdas s/ Créditos	(1.055.683,52)	(713.303,47)
<b>Outras Desp. Oper. Ass. Saúde Não Rel. c/Plano Saúde da OPS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(=) RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.418.157,43</b>	<b>10.518.258,09</b>
Despesas de Comercialização	(1.515.189,48)	(1.262.240,58)
Despesas Administrativas	(8.128.158,01)	(7.891.713,35)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(143.273,20)</b>	<b>(162.534,71)</b>
Receitas Financeiras	1.307.627,13	893.074,59
Despesas Financeiras	(1.450.900,33)	(1.055.609,30)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>185.768,92</b>	<b>38.447,78</b>
Receitas Patrimoniais	446.498,92	215.528,40
Despesas Patrimoniais	(260.730,00)	(177.080,62)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.817.305,66</b>	<b>1.240.217,23</b>
Imposto de Renda	(468.569,97)	(193.038,75)
Contribuição Social	(177.490,26)	(78.133,95)
Participações sobre o Lucro	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.171.245,43</b>	<b>969.044,53</b>

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JOACIR FERREIRA  
Sócio-Administrador  
CPF: 594.430.909-10

MARGARETE APARECIDA RODRIGUES ALVES  
Contadora CRC SC-020597/O-0  
CPF: 508.305.629-15

**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S A**  
**CNPJ: 17.897.995/0001-38**  
**Videira - SC**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
**(Em R\$)**

Eventos	Capital Social	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	TOTAIS
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.629.553,00</b>	<b>1.142.268,39</b>	-	<b>2.771.821,39</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores				
Lucro Líquido do Exercício	-	969.044,53	969.044,53	969.044,53
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e Lucro Distribuído no exercício	-	(56.000,00)	-	(56.000,00)
<b>Resultado Abrangente Total</b>	-	-	<b>969.044,53</b>	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.629.553,00</b>	<b>2.055.312,92</b>	-	<b>3.684.865,92</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	(40.590,00)	(40.590,00)	(40.590,00)
Lucro Líquido do Exercício	-	2.171.245,43	2.171.245,43	2.171.245,43
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e Lucro Distribuído no exercício	-	-	-	-
<b>Resultado Abrangente Total</b>	-	-	<b>2.130.655,43</b>	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>1.629.553,00</b>	<b>4.185.968,35</b>	-	<b>5.815.521,35</b>

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JOACIR FERREIRA  
Sócio-Administrador  
CPF: 594.430.909-10

MARGARETE APARECIDA RODRIGUES ALVES  
Contadora CRC SC-020597/O-0  
CPF: 508.305.629-15

**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S/A**  
**CNPJ: 17.897.995/0001-38**  
**Videira - SC**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**  
**(Em R\$)**

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos Saúde	74.041.579,49	62.508.910,79
Resgate de Aplicações Financeiras	33.777.081,34	34.133.045,82
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	251.505,74	117.370,25
Outros Recebimentos Operacionais	559.345,21	328.046,63
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-57.586.780,22	-49.230.410,83
Pagamento de Comissões	-1.541.037,62	-1.318.091,23
Pagamento de Pessoal	-959.773,87	-774.434,13
Pagamento de Pró-Labore	-152.980,08	-155.331,22
Pagamento de Serviços Terceiros	-4.004.559,01	-4.251.416,53
Pagamento de Tributos	-4.041.978,69	-3.393.467,61
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-39.328,19	-78.660,31
Pagamento de Aluguel	-212.976,66	-180.083,37
Pagamento de Promoção/Publicidade	-163.020,61	-141.123,37
Aplicações Financeiras	-36.209.390,00	-35.031.178,38
Outros Pagamentos Operacionais	-3.384.233,46	-2.392.534,67
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>333.453,37</b>	<b>140.641,84</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	277.266,35	0,00
Recebimento de Venda de Investimentos	0,00	0,00
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-675.349,90	0,00
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	0,00	0,00
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	0,00	0,00
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	0,00	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-398.083,55</b>	<b>0,00</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital em Dinheiro	0,00	0,00
Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	0,00	0,00
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0,00	0,00
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
Pagamento de Participação nos Resultados	-	(56.000,00)
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	0,00	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>0,00</b>	<b>-56.000,00</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>-64.630,18</b>	<b>84.641,84</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>162.806,85</b>	<b>78.165,01</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>98.176,67</b>	<b>162.806,85</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>1.953.589,19</b>	<b>3.133.967,80</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>1.026.325,03</b>	<b>1.953.589,19</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b>-927.264,16</b>	<b>-1.180.378,61</b>

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

JOACIR FERREIRA  
Sócio-Administrador  
CPF: 594.430.909-10

MARGARETE APARECIDA RODRIGUES ALVES  
Contadora CRC SC-020597/O-0  
CPF: 508.305.629-15

**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S/A**  
**CNPJ 17.897.995/0001-38**  
**Videira - SC**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE**  
**31.12.2023 e 31.12.2022**

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **PLADISA PLANOS DE SAÚDE S/A**, com sede e foro na Rua Coronel Fagundes, 100, sala 02 – Santa Tereza – Videira - SC, é uma sociedade anônima de capital fechado, criada em 09/04/2013 e tem como objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde. A entidade obteve seu registro de operadora junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS na data de 02/09/2014, obteve o deferimento de registro de seus produtos 01/12/2014. Em 28 de novembro de 2014 a Operadora obteve o registro de Autorização de Funcionamento. Diante desse fato, após a transferência da carteira em 01/01/2015 a operadora iniciou com operações de receitas e despesas relacionadas a atividade de planos de saúde condizentes com as normas da ANS e contábeis vigentes. Em 08/11/2021 a operadora fez a 7ª Alteração de contrato social para transformação do tipo jurídico de sociedade limitada para sociedade anônima.

**NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas em consonância com o que determina a Lei das sociedades por ações (Lei 6.404/76, modificada pela Lei 11.638/2007 e Lei 11.941/2009), normas ditadas pela Lei 9.656/98 e legislação complementar, pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, normas e práticas contábeis emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 08/fev./2024, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

**NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

**a) Ajuste a valor presente**

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes. Na data-base dos balanços, a operadora não constatou necessidade de registrar referidos ajustes, em decorrência da aplicação dessa prática contábil.

**b) Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)**

A Lei número 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A Entidade identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício, além de se encontrar em fase inicial de suas atividades.

**c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo**

Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

**d) Passivos circulantes e Não Circulantes**

Os passivos circulantes e Não Circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e variações monetárias.

**e) Créditos de Operações com Planos de Saúde**

São registradas e mantidas no Balanço pelo valor nominal, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde, observando o período de vigência e cobertura do risco.

**f) Imobilizado**

O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, e ajustados por encargos de depreciação acumulada, calculadas a taxas permitidas pela legislação fiscal do Imposto de Renda, cujas taxas são julgadas pela administração tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

**g) Apuração do Resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência. A aplicação desse regime consiste no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**h) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

**h.1) Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

**h.2) Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

**h3.) Obrigações legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, notadamente de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

**NOTA 04. DISPONÍVEL**

Representado por numerários em caixa, bancos conta depósitos e numerários em trânsito.

**NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Representadas por Aplicações Financeiras Vinculadas junto a ANS para cobertura de suas Provisões Técnicas sujeitas a Ativos Garantidores, sendo o montante VINCULADO de R\$ 2.433.386,23 aplicado na Caixa Econômica Federal (CAIXA FI Saúde Suplementar – ANS RF) e R\$ 5.763.076,25 CUSTODIADOS em CDB´s e Fundos de Investimentos junto a Caixa Econômica Federal - CETIP (conta 45886.70-6), em atendimento as RN´s n. 521/2022, 573/2023 e 574/2023 da ANS, em 31/12/2023.

A operadora possui também Aplicações Financeiras de Renda Fixa LIVRES, com saldo de R\$ 928.148,36, em 31.12.2023, aplicado em fundos de investimentos nos Bancos UNICRED, CRESOL e CEF.

**NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Estão registrados como Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão (regime de competência) e não recebidas até a data base e por participação dos beneficiários em eventos indenizáveis, com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
<b>CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER</b>	<b>5.315.774,78</b>	<b>5.315.774,78</b>
<b>Preços pré-estabelecidos</b>	<b>5.236.374,79</b>	<b>5.236.374,79</b>
Contraprestações Plano Individual	1.285.325,04	1.207.970,87
Contraprestações Plano Coletivo	4.591.546,97	4.028.403,92
<b>Preços Pós-estabelecidos</b>	<b>79.399,99</b>	<b>79.399,99</b>
Contraprestações Plano Coletivo	52.503,16	79.399,99
<b>PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZÁVEIS</b>	<b>1.619.523,25</b>	<b>1.144.273,77</b>
<b>Total</b>	<b>7.548.898,42</b>	<b>6.460.048,55</b>

A operadora por possuir baixo índice de inadimplência e praticar cancelamentos observando as regras da ANS, não registra provisão para perdas sobre créditos.

#### NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Em 31.12.2023 está composto por créditos de IRPJ e CSLL a Compensar/Restituir, estando alguns sob processos de PERDCOMP perante a Receita Federal do Brasil.

Descrição	CURTO PRAZO		LONGO PRAZO	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
IRPJ a Compensar/Restituir	14.761,07	115.422,99	67.639,86	-
CSLL a Compensar/Restituir	7.102,24	39.982,17	25.311,99	-
<b>TOTAL</b>	<b>21.863,31</b>	<b>155.405,16</b>	<b>92.951,85</b>	<b>-</b>

#### NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	CURTO PRAZO	
	31.12.2023	31.12.2022
Adiantamentos a Funcionários (i)	509,34	150,22
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais (ii)	520.070,71	589.520,84
<b>TOTAL</b>	<b>520.580,05</b>	<b>609.671,06</b>

(i) Adiantamentos a Funcionários, Fator moderador em exames, no valor de R\$ 509,34;

(ii) Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais, representado por fornecedores de OPME no valor de R\$ 520.070,71;

#### NOTA 09. DESPESAS ANTECIPADAS

Esta rubrica registra despesas de seguros a apropriar em períodos subsequentes, com saldo de 6.665,22 em 31.12.2023 (9.188,01 em 31.12.2022).

#### NOTA 10. INVESTIMENTOS

Representados por investimentos em quotas de capital de Cooperativa de Crédito, com saldo de R\$ 31.036,60 em 31.12.2023 (R\$ 24.242,43 em 31.12.2022).

**NOTA 11. IMOBILIZADO**

Composição:

31.12.2023			31.12.2022	
	VALOR	DEPRECIACÃO	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
BEM	DO BEM	ACUMULADA		
<b>NÃO HOSP/NÃO ODONTOL.</b>				
Edificações	1.328.240,55	289.403,50	1.038.837,05	1.091.966,67
Máq. e Equipamentos	52.561,58	31.784,63	20.776,95	26.033,14
Equipamentos e Proc. Eletrônicos	26.171,34	26.171,34	0,00	0,00
Móveis e Utensílios	471.369,06	224.788,25	246.580,81	183.265,09
Veículos	855.141,10	292.464,39	562.676,71	216.669,10
<b>TOTAL</b>	<b>2.733.483,63</b>	<b>846.612,11</b>	<b>1.868.871,52</b>	<b>1.517.934,00</b>

O montante de encargos de depreciação do exercício de 2023 foi de R\$ 232.914,95 (R\$ 214.083,78 em 2022).

**NOTA 12. INTANGÍVEL**

Representados por Outros Ativos Intangíveis – Licenças de softwares Windows e offices, com saldo de R\$ 27.565,00 em 31.12.2023.

**NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS**

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme determinam a RN n. 574/2023, cujo montante em 31.12.2023, estava composto da seguinte forma:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Provisão de Contraprestações Não Ganhas – PPCNG (i)	2.224.717,28	1.738.723,58
Provisão de Eventos a Liquidar – SUS (ii)	615.439,07	603.075,65
Provisão de Eventos a Liquidar – Rede Credenciada (iii)	5.973.598,33	4.047.905,15
Provisão de Eventos a Liquidar – Reembolso (iii)	126.566,99	93.650,77
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (iv)	1.379.454,05	1.008.302,65
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS (v)	423.416,10	1.167.758,50
<b>TOTAL</b>	<b>10.743.191,82</b>	<b>8.659.416,30</b>

- (i) Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês
- (ii) Representa as cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme estabelece o art. 32 da Lei 9.656/98, provisionadas pela operadora com base em percentual histórico de impugnações ganhas, conforme extrato obtido junto ao site da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- (iii) A Provisão de Eventos a Liquidar foi constituída quando do conhecimento da obrigação, ou seja, quando do aviso/entrega da fatura pelos prestadores de serviços/credenciados e por solicitações de reembolso pelo beneficiário, obedecendo ao regime de competência.
- (iv) A operadora constituiu a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA. Desde 10/2018 o cálculo passou a ser por metodologia própria, com base em Nota Técnica Atuarial. Calculada com base nos critérios previstos nessas resoluções, conforme Ofício n.º: 1303/2018/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPEO, em 31.12.2023 é de R\$ 1.379.454,05, cujo montante encontra-se provisionado no Balanço Patrimonial. (Em 31.12.2022 era de R\$ 1.008.302,65).

- (v) A PEONA – SUS é calculada com base em histórico de cobranças de Eventos de Ressarcimentos ao SUS e contabilizada com base em cálculo e informações disponibilizadas pela ANS. O valor registrado no Balanço Patrimonial de 31.12.2023 corresponde a integralidade do saldo.

**NOTA 14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Representadas por:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	221.003,44	257.116,93
Comercialização sobre Operações de Ass. a Saúde	101.890,63	183.370,97
Outros Débitos de Operações com Planos de Ass. Saúde (i)	97.189,35	66.226,30
<b>TOTAL</b>	<b>420.083,42</b>	<b>506.714,20</b>

- (i) Representados por faturas apresentadas intempestivamente e após auditoria autorizadas a provisão de pagamentos.

**NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Representados por:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
IRPJ a Pagar	8.653,36	-
CSLL a Pagar	3.302,94	-
ISS a Recolher	34.659,90	25.441,66
INSS a Recolher	17.967,97	25.031,00
FGTS a Recolher	10.471,07	8.721,15
COFINS a Recolher	50.678,19	35.277,08
PIS a Recolher	8.194,10	5.649,40
IRRF Funcionários a Recolher	12.403,06	10.854,95
IRRF Terceiros a Recolher	37.628,47	32.215,08
ISS Retido a Recolher	441,72	63,7
CSLL retida a Recolher	25.110,69	21.223,85
COFINS retida a Recolher	75.546,69	63.858,21
PIS retido a Recolher	16.368,47	13.852,94
INSS Funcionários a Recolher	10.371,20	8.499,30
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	1.173,60	1.567,09
<b>TOTAL</b>	<b>312.971,43</b>	<b>252.255,41</b>

**NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS – PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE**

Representados por:

PASSIVO CIRCULANTE	31.12.2023	31.12.2022
Obrigações com Pessoal (i)	229.715,00	190.080,04
Fornecedores (ii)	430.250,27	688.205,41
Outros Débitos a Pagar (iii)	3.379,57	59.854,58
<b>Subtotal</b>	<b>663.344,84</b>	<b>938.140,03</b>

PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.12.2023	31.12.2022
Débitos Diversos (Provisão ABI- SUS) (iv)	1.386.106,62	1.002.335,39
<b>Subtotal</b>	<b>1.386.106,62</b>	<b>1.002.335,39</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.049.451,46</b>	<b>1.940.475,42</b>

- (i) Constituídas por folha líquida de salários, honorários da Diretoria, obrigação com Plano de Saúde e por Provisão Trabalhista de férias e encargos sociais correspondentes, calculada com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço.
- (ii) Fornecedores compostos por pessoas jurídicas prestadoras de produtos e ou serviços para a gestão operacional da empresa.
- (iii) Representado por Despesas com PROMOPREV (164,66) e Taxa de franquia de Seguros a pagar (3.214,91);
- (iv) Constituído por Provisão relativa a Ressarcimentos ao SUS, registrada com base em conhecimentos de ABI's recebidas da ANS, cujo valor que vem sendo discutido administrativamente é de responsabilidade da PLADISA. Conforme facultam as normas da ANS, a operadora registra como Provisão Técnica o valor informado no extrato, cujo valor é calculado com base em percentual histórico de impugnações ganhas, e o restante reconhece como outras obrigações em seu Passivo, saldo em 31/12/2023 R\$ 1.386.106,62 (R\$ 1.002.335,39 em 31.12.2022).

#### NOTA 17. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Em 31.12.2023 a operadora possui apenas processos cujas probabilidades de perdas são classificadas como POSSÍVEIS, na opinião de seus consultores jurídicos. A operadora não provisiona referidos valores envolvidos nesses processos, porém os divulga conforme estabelecem as normas de contabilidade. Referidos processos montam em 31.12.2023 R\$ 240.698,40 (R\$ 136.162,40 em 31.12.2022).

A empresa não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar relevante, que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

#### NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2023 o patrimônio líquido da operadora estava composto da seguinte forma:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Capital Social	1.629.553,00	1.629.553,00
Lucros/Prejuízos Acumulados	4.185.968,35	2.055.312,92
<b>TOTAL</b>	<b>5.815.521,35</b>	<b>3.684.865,92</b>

##### NOTA 18.1. Capital Social

O Capital Social em 31.12.2023 é de R\$ 1.629.553,00, totalmente subscrito e integralizado e está representada por 1.629.553,00 (um milhão, seiscentas e vinte e nove mil, quinhentas e cinquenta e três) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal. Em 31.12.2022 o Capital Social era de R\$ 1.629.553,00.

##### NOTA 18.2. Resultado do Exercício

No exercício de 2023 foi apurado lucro líquido no montante de R\$ 2.171.245,43 (Em 2022 foi apurado lucro líquido de R\$ 969.044,53).

**NOTA 18.3. Ajustes de Exercícios Anteriores**

Em 2023 a operadora registrou Ajustes de Exercícios Anteriores, com efeito negativo no patrimônio líquido no valor de (R\$ 40.590,00), para regularização de Provisões de CSLL e IRPJ.

**NOTA 19. REGIME TRIBUTÁRIO**

O regime tributário adotado pela entidade em 2023 e 2022, foi o Lucro Real.

**NOTA 20 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO**

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá destacar a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Superávit do Exercício	2.171.245,53	969.044,53
(+) Depreciação/Amortização	232.914,95	214.083,78
Ajustes de Exercícios Anteriores	(40.590,00)	-
<b>SUPERÁVIT/ (DÉFICIT) AJUSTADO</b>	<b>2.363.570,38</b>	<b>1.183.128,31</b>
Investimentos	(6.794,17)	(2.786,76)
Baixa de imobilizado	(185.768,92)	64.556,37
Aquisição de Imobilizado	-675.349,90	-
Ajuste do Imobilizado	0,00	(404,80)
<b>(Aumento) Diminuição nos Ativos</b>	<b>(4.004.390,72)</b>	<b>(3.403.192,74)</b>
Aplicações Financeiras	(3.047.744,65)	(1.313.201,83)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(1.088.849,87)	(1.513.097,22)
Créditos Tributários e Previdenciários – Circulante	133.541,85	(140.555,64)
Bens e Títulos a Receber	89.091,01	(435.565,08)
Despesas Antecipadas	2.522,79	(772,97)
Créditos Tributários e Previdenciários – Não Circulante	(92.951,85)	-
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos</b>	<b>2.166.836,80</b>	<b>2.299.341,46</b>
Provisões Técnicas	2.083.775,52	2.703.596,57
Débitos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(86.630,78)	(137.908,24)
Provisões	-	(4.000,00)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60.716,02	32.678,69
Débitos Diversos	108.976,04	(295.025,56)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>333.453,37</b>	<b>140.641,84</b>

**NOTA 21 – EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

A operadora realizou operação de receitas e despesas relacionadas a atividade de planos de saúde, consequentemente apresenta valores no quadro auxiliar de Eventos Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º Trimestre de 2023, estando em conformidade com ofício circular DIOPE nº 01 de 01/11/2013.

**DIOPS - DISTRIBUIÇÃO COBERTURA ASSISTENCIAL 2023 - ACUMULADO**

Cobertura Assistencial							
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
<b>41111101 PI Individual antes da Lei</b>							
Rede Contratada	77.612,11	220.090,23	6.770,08	675.650,57	42.380,42	0,00	1.022.503,41
Reembolsos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
							1.022.503,41
<b>41111102 PI Individual após a Lei</b>							
Rede Contratada	1.316.975,83	2.161.729,64	368.728,40	6.168.116,70	1.190.677,35	1.579,42	11.207.807,34
Reembolsos	96.419,04	18.533,60	42.728,10	61.439,20	135.037,86	0,00	354.157,80
	1.491.006,98	2.400.353,47	418.226,58	6.905.206,47	1.368.095,63	1.579,42	11.561.965,14
<b>41111103 PI Coletivos Antes da Lei</b>							
Rede Contratada	10.124,14	24.788,51	3.043,44	27.536,70	4.630,78	0,00	70.123,57
Reembolsos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>41111103 PI Coletivos Após a Lei</b>							
Rede Contratada	257.267,25	305.253,45	15.444,17	455.992,75	132.761,50	0,00	1.166.719,12
Reembolsos	8.542,45	2.382,35	410,00	7.410,26	7.874,61	0,00	26.619,67
							1.193.338,79
<b>41111106 Coletivo Empresarial</b>							
Rede Contratada	5.670.465,48	7.667.844,15	470.873,25	16.045.665,40	1.910.729,82	2.054,43	31.767.632,53
Reembolsos	605.104,93	74.085,14	45.547,71	122.011,78	210.592,51	0,00	1.057.343,07
	6.275.570,41	7.744.824,60	516.420,96	16.168.275,08	2.121.322,33	2.054,43	32.824.975,60
<b>41111206 Ambulatorial-Pós Estabelecido</b>							
Rede Contratada	77.588,66	183.483,53	14.127,70	1.297,37	72.997,23	5.034,46	354.528,95
Reembolsos	0,00	690,07	0,00	0,00	0,00	0,00	690,07
	77.588,66	185.029,21	14.127,70	62.195,21	72.997,23	5.034,46	355.219,02
<b>41111107-SUS</b>							
	10.977,37	-23.901,33	218,29	23.314,92	16.510,33	0,00	27.119,58
	7.854.290,19	10.351.245,87	951.819,88	23.101.717,72	5.587.045,97	8.888,51	45.861.908,32
							4.1.1.1.1.1 Eventos Conhecidos ou Avisados Líquidos
							Glosas
							Coparticipações
							4117 Reembolsos
							SUS

**NOTA 22. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Videira - SC, 31 de dezembro de 2023.

JOACIR FERREIRA  
Sócio-Administrador  
CPF: 594.430.909-10

MARGARETE APARECIDA RODRIGUES ALVES  
Contadora CRC SC-020597/O-0  
CPF: 508.305.629-15



*MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES*

*RUA CAPITÃO SOUZA FRANCO, 848 - CONJUNTO 53 - Email:*

*meloauditor@hotmail.com - CEP 80730-430 - CURITIBA-PR*

*FONES (41) 3029-8516 - (41) 99524-1414*

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos  
Diretores e Sócios da  
**PLADISA PLANOS DE SAÚDE S/A**  
Videira - SC

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **PLADISA PLANOS DE SAÚDE S/A**, 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **PLADISA PLANOS DE SAÚDE S/A**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

Em 31.12.2023 a operadora apresenta insuficiência de Lastro de Ativos Garantidores para cobertura da Provisão de Eventos a Liquidar – PEL, avisados até 60 dias, bem como insuficiência de Capital Regulatório – CR, dessa forma não atendendo na íntegra ao que determinam as RN's n. 274/2011, 521/2022 e 569/2022 da ANS. Esta situação poderá ser sanada com planejamento estratégico, redução de custos, aumento de receitas, readequação operacional, aportes



## *MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES*

*RUA CAPITÃO SOUZA FRANCO, 848 - CONJUNTO 53 - Email:*

*meloauditor@hotmail.com - CEP 80730-430 - CURITIBA-PR*

*FONES (41) 3029-8516 - (41) 99524-1414*

financeiros, integralização de bens ao capital social, aliado à melhoria substancial de sua margem operacional.

### **Outros Assuntos**

#### **Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente por nós auditados, para os quais emitimos Relatório de opinião dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, sem ressalva, datado de 08 de fevereiro de 2023, porém contendo o seguinte Parágrafo de Ênfase: Em 31.12.2022 a operadora apresenta insuficiência de Ativos Garantidores Vinculados, insuficiência de lastro de Ativos Garantidores para cobertura de suas Provisões Técnicas, bem como insuficiência de Margem de Solvência – MS, dessa forma não atendendo na íntegra ao que determinam as RN's n. 393/2015, 442/2018, 476/2021 e 521/2022 da ANS. Esta situação poderá ser sanada com planejamento estratégico, redução de custos, aumento de receitas, readequação operacional, aportes financeiros, integralização de bens ao capital social, aliado à melhoria substancial de sua margem operacional.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 contábeis 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 uma 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 contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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



## *MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES*

*RUA CAPITÃO SOUZA FRANCO, 848 - CONJUNTO 53 - Email:*

*meloauditor@hotmail.com - CEP 80730-430 - CURITIBA-PR*

*FONES (41) 3029-8516 - (41) 99524-1414*

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 contábeis.

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:

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as



*MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES*

*RUA CAPITÃO SOUZA FRANCO, 848 - CONJUNTO 53 - Email:*

*meloauditor@hotmail.com - CEP 80730-430 - CURITIBA-PR*

*FONES (41) 3029-8516 - (41) 99524-1414*

correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Curitiba – Pr., 08 de fevereiro de 2024.

**MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES**

**CRC-PR-03364/O-0**

**Alfeu de Melo**

**Contador CRC-PR-003992/O-0**