mediservice

# Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A.

CNPJ Nº 57.746.455/0001-78

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Senhores Acionistas,**
Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A. ("Mediservice" ou "Companhia"), relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados e aprovados pela ANS, que incluem as Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes.

**Desempenho das Operações**
A Mediservice Operadora de Planos de Saúde apresentou, no exercício de 2023, receitas com operações de assistência à saúde no montante de R$ 85,141 milhões (R$ 79,135 milhões no exercício de 2022), crescimento de 7,59%, tendo, ao longo do exercício de 2023, intensificado a implementação de novas iniciativas, que visam aprimorar os processos voltados para a administração de planos de pós-pagamento, com foco na oferta de novos planos, soluções e serviços aos clientes, além de projetos para o aumento da integração com a Bradesco Saúde.

**Resultado do Exercício**
A Mediservice Operadora de Planos de Saúde apresentou no exercício de 2023 Lucro Líquido de R$ 73,450 milhões (R$ 62,217 milhões no exercício de 2022), crescimento de 18,05%, representando uma rentabilidade de 15,20% sobre o Patrimônio Líquido Médio.

**Política de Reinvestimento de Lucros e Política de Distribuição de Dividendos**
O Estatuto prevê o pagamento aos acionistas da Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A. do mínimo obrigatório de 1% do lucro líquido, a título de dividendos, respeitadas as deduções e distribuições previstas.
A Diretoria está autorizada, pelo Estatuto Social, a declarar e pagar dividendos intermediários à conta de Lucros Acumulados ou de Reservas existentes.

**Aplicações Financeiras**
As aplicações financeiras estão classificadas nas categorias Valor Justo por meio do Resultado, conforme normas contábeis em vigor.

**Principais Ações Estratégicas Realizadas**
- Planos Administrados: intensificou o desenvolvimento de diversas iniciativas, visando aprimorar os processos voltados para a administração de planos na modalidade de pós-pagamento, com foco na oferta de novos produtos e serviços aos clientes e na gestão de resultado;
- Rede Credenciada: de prestadores de serviços médicos, especialmente de clínicas de especialidades médicas, bem como da quantidade de transações eletrônicas para recepção e tratamento de contas médicas ambulatoriais e hospitalares;
- Acordos com a Rede Credenciada: introdução e repactuação dos procedimentos médicos gerenciados em vários estabelecimentos hospitalares que integram a Rede Credenciada de prestadores médicos. Ampliado o projeto de Segunda Opinião Médica para cirurgias, com vistas ao aumento da qualidade da saúde;
- Programas de Prevenção de Doenças e Promoção da Saúde: manutenção de programas que visam melhorar as condições de saúde dos beneficiários, pela ação preventiva sobre os principais fatores de riscos da população, em conformidade com o programa aprovado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS);
- Programa Meu Doutor: expansão do "Meu Doutor Especialidades" para a cidade de Recife, em Pernambuco. Já no formato de linhas de cuidado, com equipes multidisciplinares, implantamos o "Meu Doutor Obesidade" em São Paulo, em parceria com o Hospital Israelita Albert Einstein. Assim como nos últimos dois anos, em 2023, o NPS dos atendimentos do Programa "Meu Doutor" se manteve na zona de excelência;
- "Saúde Digital": a iniciativa ocorre em duas frentes: pelo aplicativo, o serviço fica disponível 24 horas por dia, sete dias por semana por meio de videoconsulta ou *chat* com profissionais de saúde para casos de baixa e média complexidades e atendimento da Rede Referenciada por meio da plataforma *web*;
- Portal do Beneficiário: inclusão de ferramenta para acessibilidade, nova página do Meu Plano e aplicação da nova jornada do "Acompanhar e Solicitar Reembolso", após estudo e imersão nas necessidades dos beneficiários e negócio com aplicação de testes de usabilidade, monitorando e atuando nas questões de vulnerabilidade e iniciando a implantação do *Analytics,* objetivando a criação de painel visual em conjunto com informações para usarmos como indicadores, melhorando as próximas tomadas de decisões;
- Aplicativo: lançamento da versão 4.4 no mesmo *designer system* da Bradesco Saúde e *Concierge*, com a aplicação de identidade visual e particularidades próprias da Mediservice. Destaque para a entrega do demonstrativo de utilização para fins de conciliação, transparência e para o Imposto de Renda, assim como incluindo os *cards* noticiando o desconto farmácia, parto adequado, programa Meu Doutor e habilitando o reconhecimento digital;
- Portal do Credenciado: lançamento do novo portal do credenciado com o *design* no novo formato Mediservice; implantação da ferramenta "Meus Planos" para otimização da jornada dos prestadores; comunicação automatizada das alterações de redes hospitalares; desenvolvimento da nova autorização ambulatorial; visualização dos dados cadastrais; adequação do *login* "ISS 4.0"; adaptação para a busca de rede do plano "Mais Saúde"; e gerenciamento de comunicados aos prestadores da rede credenciada; e
- As estratégias de crescimento da Mediservice estiveram em linha com a expectativa da Companhia. Ao comparar dezembro de 2022 com dezembro de 2023, identificamos 14% de crescimento no número de beneficiários do Compartilhamento de Rede, sendo esse o pilar de destaque da Mediservice no reposicionamento de sua marca. Como resultado houve um aumento de 53.215 beneficiários na carteira da Mediservice.

**Perspectivas e Planos da Administração para 2024**
- *Status* de Senha: lançamento da funcionalidade "*Status* de Senha", que permite ao beneficiário consultar, por meio do *site*, a situação dos pedidos que necessitam de autorização;
- Inclusão de novas funcionalidades no site da Mediservice como agendamento "Meu Doutor" e "Novamed", ampliação dos serviços do "Desconto Farmácia" e marcação de referenciados favoritos, dentre outros;
- Inclusão do nome social nos cartões digitais, saudações e conteúdos disponibilizados no portal e App, em conjunto com a inserção da logomarca do cliente/contratante, similar aos cartões físicos;
- Desenvolvimento de página no portal da Mediservice para oferecer apoio ao programa TEA para pessoas com diagnóstico do Transtorno do Espectro Autista;
- Criação de uma página para desconto farmácia no portal, agendamento BEEP SAÚDE e do Juntos pela Saúde própria para a Mediservice;
- LGPD: criação de uma página no portal, contemplando a exposição do conteúdo conforme recomendação da área de Proteção de Dados;
- Aplicação das novas jornadas e melhorias na simulação do reembolso incluindo status no portal e desenvolvendo no App;
- Início do trabalho de imersão nas necessidades e desejos dos clientes de autogestão, em linha com a estratégia da Mediservice para identificar a viabilidade de um aplicativo exclusivo para os beneficiários desse segmento;
- Nova jornada para agendamento *on-line* do Programa "Meu Doutor", além da expansão para novas cidades como Recife, Fortaleza e Goiânia;
- Clínicas Meu Doutor Novamed: intensificar a expansão de novas unidades *In Company*, assim como novos serviços e parcerias, reforçando o conceito de saúde integrada, como por exemplo, odontologia;
- Expansão do programa de Pagamentos Diretos de OPME (Órteses, Próteses e Materiais Especiais) à fornecedores para outros estados e hospitais, assim como novas negociações com fabricantes visando ao aumento do *portfólio* de materiais do programa; e
- Portal do Credenciado: implementação de novas funcionalidades como a nova autorização de internação, consulta de autorizações, extrato de imposto de renda, implantação do analytics, dentre outras ferramentas para otimizar a jornada da rede credenciada na Mediservice.

**Controles Internos**
A área de Controles Internos tem como principal objetivo apoiar todas as áreas internas, sejam de suporte ao negócio ou operacionais, na construção e manutenção de um ambiente corporativo mais seguro e sustentável em conformidade com as regulamentações, promovendo constantes melhorias no ambiente de controles de forma a oferecer segurança razoável para que os objetivos estratégicos sejam alcançados, assim como no nível de confiança nas demonstrações financeiras apresentadas. Suas atividades estão aderentes às normas locais, seguem as diretivas da política da Organização Bradesco sobre o tema e cumprem as exigências da seção 404 da Lei americana *Sarbanes-Oxley* e os principais *frameworks* internacionais de controles, tais como o *COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)* e o *COBIT (Control Objetives for Information and Related Technology)*. Os testes de aderência são realizados periodicamente, assegurando a eficiência dos controles e o atendimento às regulamentações e normativos internos do Grupo Bradesco Seguros. Os resultados são reportados à Alta Administração do Grupo Bradesco Seguros, aos Comitês de Auditoria e Gestão de Riscos, Controle Atuarial e Conformidade da Bradseg Participações.

***Compliance***
A Área de *Compliance* atua na disseminação dos assuntos e acompanhamento das ações junto às áreas de negócio, das regulamentações aplicáveis à Mediservice para assegurar a aderência, realizando o monitoramento do atendimento tempestivo às demandas dos Órgãos Reguladores que supervisionam suas atividades.
A aplicação dos princípios de conduta, estabelecidos pela Organização Bradesco e pelo Grupo Bradesco Seguros nas relações com os clientes, parceiros, fornecedores e demais partes relacionadas, também faz parte da atuação da Área de *Compliance*, através do acompanhamento contínuo e ações periódicas para o aculturamento dos públicos envolvidos (interno e externo), contribuindo para uma melhor jornada e experiência com nossos produtos e serviços.
O Grupo Bradesco Seguros possui comitês executivos, possibilitando que as tomadas de decisão ocorram nas instâncias pertinentes, resguardando os padrões de conduta e a responsabilidade corporativa, numa contínua busca de excelência em seus processos e uma prestação de contas transparente e ética às partes interessadas.
A Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A. contrata e faz a gestão dos serviços de auditoria independente de forma centralizada pela Organização Bradesco, conforme divulgado nas Demonstrações Contábeis Consolidadas do Banco Bradesco S.A.

**Prevenção à Lavagem de Dinheiro/Financiamento do Terrorismo e a Fraudes**
A Mediservice Operadora de Planos de Saúde mantém o compromisso contínuo de prevenir e combater a Lavagem de Dinheiro, o Financiamento do Terrorismo e as Fraudes, por meio de processos, sistemas, controles consistentes e equipes qualificadas, recursos estes aplicados no devido monitoramento das operações e relacionamentos, apoiando os esforços governamentais locais e internacionais contra possíveis situações criminosas. Mantém disponíveis canais de denúncia e caixas de *e-mails* corporativos aos administradores, funcionários, estagiários, aprendizes e ao público externo para receber relatos de indícios e/ou suspeitas de práticas ilícitas ou irregulares, resguardando total sigilo.
Durante o exercício de 2023 não foram realizadas comunicações de operações suspeitas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

**Privacidade e Segurança da Informação**
Diante da evolução, ampliação e velocidade das soluções digitais, adotamos um arcabouço de normas, processos, procedimentos e controles, com o objetivo de conduzir o adequado gerenciamento e diligência à privacidade, segurança da informação e cibernética, sempre direcionados pelos requerimentos da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e definições emanadas pelos Órgãos Reguladores sobre Segurança da Informação e Cibernética. Sendo assim, a Mediservice aprimora continuamente sua governança, com a adoção de medidas (preventivas e/ou tempestivas), mantendo o foco no compromisso organizacional com a disponibilidade, integridade, segurança, confidencialidade e privacidade dos clientes, funcionários, colaboradores e dos ativos de informação, sempre apoiadas nos direcionamentos do Encarregado de Proteção de Dados ou *Data Protection Officer* (DPO), durante todo o ciclo de tratamento de dados, concentrando esforços na conformidade aos dispositivos legais aplicáveis para melhoria da qualidade, transparência, proteção aos dados, capacitações obrigatórias e ações de conscientização e aculturamento. Para tanto, aplicamos as boas práticas de segurança para proteção, identificação, detecção, respostas a ameaças e recuperação de cenários de negócio, bem como a revisão de normas internas, processos, documentos firmados com terceiros e sistemas de informação e controles e o atendimento às solicitações de titulares de dados pessoais em geral, dentre outras atribuições.

**Gestão de Riscos**
A Mediservice Operadora de Planos de Saúde possui uma Estrutura de Gestão de Riscos em linha com os modelos adotados no mercado nacional e em atendimento à legislação vigente, no que tange a regulamentos, normas e políticas internas, tendo como principal objetivo assegurar que os riscos a que a Companhia está exposta sejam devidamente identificados, analisados, mensurados, tratados e monitorados.
O processo de gerenciamento de riscos conta com a participação de todas as camadas contempladas pelo escopo de governança corporativa, que abrange, desde a Alta Administração, até as diversas áreas de negócios e produtos na identificação e gestão dos riscos. Possui comitês com funções específicas, permitindo que os riscos, tais como crédito, liquidez, mercado e operacional sejam identificados, avaliados, monitorados, controlados e mitigados.
Estão inseridos, nesse contexto, categorizar os riscos relevantes para compor o perfil de riscos, monitorar os tipos de riscos assumidos com base nas compensações risco-retorno, para alcançar os objetivos estratégicos e buscar eficiência na gestão de capital, monitorar continuamente a exposição e tolerância aos riscos e assegurar o aculturamento de gestão de riscos, incluindo a difusão das políticas, normas e processos.

**Agradecimentos**
Agradecemos a preferência e a confiança dos nossos clientes; o papel exercido pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar e demais Órgãos Reguladores; e o trabalho dedicado dos nossos funcionários e Parceiros de Negócios.

Barueri, 27 de fevereiro de 2024.
**Conselho de Administração e Diretoria**

## BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 *(Em milhares de reais)*

| ATIVO | Nota | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| **ATIVO CIRCULANTE** | | **786.916** | **703.744** |
| **Disponível** | | **9.289** | **14.333** |
| **Realizável** | | **777.627** | **689.411** |
| **Aplicações Financeiras** | 4 | **519.767** | **467.242** |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 332.098 | 255.752 |
| Aplicações Livres | | 187.669 | 211.490 |
| **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde** | | **238.894** | **206.523** |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | 5 | 193.568 | 175.287 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 44.275 | 30.156 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 1.051 | 1.080 |
| **Créditos Tributários e Previdenciários** | 6 | **18.544** | **15.127** |
| **Bens e Títulos a Receber** | | **304** | **510** |
| **Despesas Antecipadas** | | **118** | **9** |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** | | **17.885** | **21.441** |
| **Realizável a longo prazo** | | **14.135** | **15.492** |
| **Ativo Fiscal Diferido** | 6 | **11.320** | **13.258** |
| **Depósitos Judiciais e Fiscais** | 7 | **2.815** | **2.234** |
| **Imobilizado** | 8 | **1.308** | **2.182** |
| **Imobilizado de Uso Próprio** | | **2** | **43** |
| Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos | | 2 | 43 |
| Outras Imobilizações | | 140 | 271 |
| **Direito de Uso de Arrendamentos** | | **1.166** | **1.868** |
| **Intangível** | 9 | **2.442** | **3.767** |
| **Total do ativo** | | **804.801** | **725.185** |

| PASSIVO | Nota | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| **PASSIVO CIRCULANTE** | | **271.077** | **251.983** |
| **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde** | 10 | **208.806** | **191.673** |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS | | 368 | 964 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 208.438 | 190.709 |
| **Débitos de Operações de Assistência à Saúde** | | **5.343** | **16.646** |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 5.343 | 16.646 |
| **Tributos e Encargos Sociais a Recolher** | 11 | **42.909** | **37.138** |
| **Débitos Diversos** | 12 | **14.019** | **6.526** |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | | **13.960** | **19.074** |
| **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde** | 10 | **1.786** | **1.318** |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 1.786 | 1.318 |
| **Provisões** | | **11.763** | **16.546** |
| Provisões para Ações Judiciais | 13 | 11.763 | 16.546 |
| **Débitos Diversos** | 12 | **411** | **1.210** |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL** | | **519.764** | **454.128** |
| Capital Social/Patrimônio Social | | 390.698 | 360.518 |
| **Reservas** | | **129.066** | **93.610** |
| Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits | | 129.066 | 93.610 |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** | | **804.801** | **725.185** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
*(Em milhares de reais, exceto o resultado líquido por ação)*

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| **Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde** | 18a | **79.160** | **73.736** |
| **Receitas com Operações de Assistência à Saúde** | | **85.141** | **79.135** |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | | 85.141 | 79.135 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (5.981) | (5.399) |
| **RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** | | **79.160** | **73.736** |
| **Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde** | | **11.878** | **624** |
| **Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora** | | **-** | **360** |
| Outras Receitas Operacionais | | - | 360 |
| **Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde** | 18b | **(17.734)** | **(9.047)** |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (16.815) | (8.388) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (583) | (535) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (336) | (124) |
| **Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora** | 18c | **-** | **(5.754)** |
| **RESULTADO BRUTO** | | **73.304** | **59.919** |
| **Despesas Administrativas** | 18d | **(23.885)** | **(24.457)** |
| **Resultado Financeiro Líquido** | 18e | **62.861** | **60.444** |
| Receitas Financeiras | | 64.115 | 62.661 |
| Despesas Financeiras | | (1.254) | (2.217) |
| **RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES** | | **112.280** | **95.906** |
| Imposto de Renda | | (25.969) | (23.248) |
| Contribuição Social | | (9.657) | (8.422) |
| Impostos Diferidos | | (1.937) | (762) |
| Participações sobre o Lucro | | (1.267) | (1.257) |
| **RESULTADO LÍQUIDO** | | **73.450** | **62.217** |
| Quantidade de ações | | **101.528.762** | **95.630.217** |
| Resultado líquido por ação | | 0,72 | 0,65 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
*(Em milhares de reais)*

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Lucro líquido do exercicio** | **73.450** | **62.217** |
| **Total do resultado abrangente do exercício** | **73.450** | **62.217** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
*(Em milhares de reais)*

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **ATIVIDADES OPERACIONAIS** | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 1.426.213 | 1.354.578 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 1.442.674 | 1.251.855 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 35 | 8 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (1.371.522) | (1.284.750) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (9.820) | (9.125) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (10.214) | (11.087) |
| (-) Pagamento de Tributos | (26.365) | (16.295) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (1.030) | (2.065) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (1.027) | (906) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (1.129) | (986) |
| (-) Aplicações Financeiras | (1.444.648) | (1.201.365) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (4.993) | (3.728) |
| **Caixa Líquido das Atividades Operacionais** | **(1.826)** | **76.134** |
| **ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** | | |
| (-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível | - | (732) |
| **Caixa Líquido das Atividades de Investimentos** | **-** | **(732)** |
| **ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | 30.180 | - |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | (966) | (922) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (32.432) | (65.199) |
| **Caixa Líquido das Atividades de Financiamento** | **(3.218)** | **(66.121)** |
| **VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** | **(5.044)** | **9.281** |
| **CAIXA – Saldo Inicial** | 14.333 | 5.052 |
| **CAIXA - Saldo Final** | 9.289 | 14.333 |
| | **(5.044)** | **9.281** |
| Ativos Livres no Início do Período | 225.823 | 167.240 |
| Ativos Livres no Final do Período | 196.958 | 225.823 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES | **(28.865)** | **58.583** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
*(Em milhares de reais)*

| | Capital social | Reservas de lucros: Reserva legal | Reservas de lucros: Reserva estatutária | Lucros acumulados | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **Saldo em 01º de janeiro de 2022** | **360.518** | **16.725** | **79.668** | **-** | **456.911** |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | 62.217 | 62.217 |
| Dividendos pagos (R$ 679,70 por lote de mil ações) | - | - | (25.000) | (40.000) | (65.000) |
| Proposta para destinação do lucro liquido | - | 3.111 | 19.106 | (22.217) | - |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2022** | **360.518** | **19.836** | **73.774** | **-** | **454.128** |
| Aumentos de capital: | | | | | |
| AGE de 27/12/2023 | 30.180 | - | - | - | 30.180 |
| Dividendos pagos (R$ 339,14 por lote de mil ações) | - | - | - | (32.432) | (32.432) |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | 73.450 | 73.450 |
| Dividendos propostos (R$ 54,78 por lote de mil ações) | - | - | - | (5.562) | (5.562) |
| Proposta para destinação do lucro líquido | - | 3.111 | 32.345 | (35.456) | - |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2023** | **390.698** | **22.947** | **106.119** | **-** | **519.764** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

continua

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001,que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil

Certificado por Editora Globo SA 04067191000160 Pub: 28/02/2024
A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link
https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/02/28/MEDSERVICE1574545128022024.pdf
Hash:17089652872fcd00c3c9c8403680564bc486be54cf

mediservice

# Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A.

CNPJ Nº 57.746.455/0001-78

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS *(Em milhares de reais)*

**1. Contexto operacional**

A Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A. ("Mediservice" ou "Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, sediada em São Paulo, autorizada a operar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), exercendo a atividade de Medicina de Grupo, que tem por objeto social operar planos de assistência à saúde e odontológicos, desenvolvimento de atividades de prevenção de riscos e doenças e de promoção da saúde, inclusive por meio de assessoria em soluções assistenciais, gestão de programas de saúde, de atenção continuada, medicina ocupacional, prevenção de acidentes do trabalho, reembolso e desconto de medicamentos em farmácias, prestação de serviços relacionadas à operação de assistência à saúde, como serviços de apoio para integração entre sistemas de recursos humanos e de informações sobre assistência à saúde, aluguel e compartilhamento de rede de prestadores de serviços médicos e intermediação de contratação de rede entre operadoras. O endereço da sede da Companhia é Avenida Alphaville, nº 779 - Empresarial 18 do Forte - Barueri - São Paulo, CEP 06472-010.

A Companhia é controlada diretamente pela Bradesco Saúde S.A. e em última instância pelo Banco Bradesco S.A.

As operações são conduzidas em conjunto com as operações da controladora Bradesco Saúde, atuando de forma integrada no mercado, e os custos das estruturas operacional e administrativa comuns são absorvidos segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

Essas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração e Conselho de Administração da Bradesco Saúde S.A. em 27 de fevereiro de 2024.

**2. Resumo das principais políticas contábeis**

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas de forma consistente entre os exercícios apresentados nas demonstrações contábeis.

**a. Base de preparação**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 528/2022.

A Administração considera que a Companhia possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

**b. Base para avaliação, de apresentação e moeda funcional**

As demonstrações contábeis estão apresentadas em milhares de reais e foram elaboradas de acordo com o princípio do custo histórico, exceto para os ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

A moeda funcional da Companhia é o Real.

**c. Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados. As notas explicativas: 4 – Aplicações financeiras e 13 – Provisões para ações judiciais, incluem: (i) informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tenham efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis; (ii) informações sobre incertezas de premissas e estimativas que possuam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo exercício contábil.

**d. Segregação entre circulante e não circulante**

A Companhia efetua a revisão dos valores registrados no ativo e no passivo circulante, a cada data de elaboração das demonstrações contábeis, com o objetivo de classificar para o não circulante aqueles cuja expectativa de realização ultrapassarem o prazo de 12 meses subsequentes à respectiva data-base. Os títulos e valores mobiliários classificados como a "valor justo por meio do resultado" estão apresentados no ativo circulante, independentemente dos prazos de vencimento.

Ativos e/ou passivos de imposto de renda e contribuição social diferidos são classificados no Ativo ou Passivo Não Circulante.

Os ativos e passivos sem vencimento definido tiveram seus valores registrados como circulante, exceto os depósitos judiciais e passivos contingentes que possuem características de longo prazo, em virtude da dependência de trâmites judiciais. Os passivos de provisões técnicas acompanham suas características contratuais, segmentados conforme fluxos futuros projetados.

**e. Aplicações e Instrumentos financeiros**

A Companhia efetua a avaliação de seus instrumentos financeiros em consonância aos Pronunciamentos Técnicos, CPC's 48 e 46, mensurando os ativos financeiros com base tanto no modelo de negócios para a gestão dos ativos financeiros, quanto nas características de fluxo de caixa contratual do ativo financeiro.

A Companhia classifica os ativos financeiros na categoria mensurado ao valor justo por meio do resultado (VJR).

***(i) Modelo de negócio***

Configura a maneira pela qual a Companhia administra seu ativo financeiro para gerar fluxos de caixa. O objetivo da Administração para um determinado modelo de negócio, é: (i) manter os ativos para receber os fluxos de caixa contratuais; (ii) manter os ativos para receber os fluxos de caixa contratuais e venda; ou (iii) manter os ativos para negociação. Quando os ativos financeiros se enquadram nos modelos de negócios (i) e (ii) deve-se aplicar o teste SPPI (somente pagamento de principal e juros, do inglês *Solely Payment of Principal and Interest*). Os ativos financeiros mantidos sob o modelo de negócios (iii) são mensurados ao VJR.

***(ii) Teste de Pagamento de Principal e Juros - SPPI***

O objetivo deste teste é avaliar os termos contratuais dos instrumentos financeiros para determinar se dão origem a fluxos de caixa em datas específicas que se enquadram como somente pagamento de principal e juros sobre o montante principal. Neste sentido, o principal se refere ao valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial e juros se refere à contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo, ao risco de crédito associado ao valor do principal em aberto durante período específico e a outros riscos e custos básicos de empréstimos. Os instrumentos financeiros que não se enquadrarem no conceito mencionado acima são mensurados a VJR, como por exemplo, os derivativos.

***(iii) Disponível e Equivalentes de Caixa***

São representados por depósitos bancários sem vencimento e investimentos financeiros com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de contratação, e são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, assim como são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo.

***Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado***

Todos os ativos financeiros que não atendam aos critérios de mensuração ao custo amortizado ou ao VJORA, são classificados como mensurados ao VJR, além daqueles ativos que no reconhecimento inicial são irrevogavelmente designados ao VJR, caso isso elimine ou reduza significativamente descasamentos contábeis.

Os ativos financeiros mensurados a VJR são registrados e inicialmente avaliados pelo valor justo, sendo as respectivas modificações subsequentes do valor justo reconhecidas imediatamente no resultado.

Os ativos financeiros são inicialmente reconhecidos e avaliados pelo valor justo no balanço, e os custos de transação são registrados diretamente no resultado do exercício.

***Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado***

São ativos financeiros que atendam ao critério do teste SPPI, cujo objetivo é o de manter os ativos para receber os fluxos de caixa contratuais.

Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado são ativos reconhecidos inicialmente a valor justo incluindo os custos diretos e incrementais, e contabilizados, subsequentemente, pelo custo amortizado, utilizando-se do método da taxa efetiva de juros.

**a. Recebíveis**

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Os recebíveis da Companhia compreendem os valores registrados nas rubricas "Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde", que são contabilizados pelo custo amortizado decrescidos de quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

***Determinação do valor justo***

O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos. Os títulos de renda fixa tiveram seus valores justos obtidos a partir das tabelas de taxas médias do mercado secundário, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA).

***Redução ao valor recuperável (impairment) de ativos financeiros***

Os instrumentos financeiros têm a mensuração da perda de crédito esperada; avaliamos o valor presente da diferença entre os fluxos de caixa contratuais e os fluxos de caixa que a Companhia espera reaver, descontados pela taxa efetiva de juros; o valor contábil do ativo é reduzido por meio de provisões e o valor da perda é reconhecido na demonstração do resultado do exercício.

***Redução ao valor recuperável (impairment) de Contraprestação Pecuniária a Receber***

A Companhia reconhece uma redução ao valor recuperável de contraprestações e de taxa de administração a receber com base em estudo técnico, que consiste em observar os índices de recebimento em relação às contraprestações emitidas, por cliente, nos últimos seis meses. Para os contratos com parcelas em atraso superior a 90 dias, cujo percentual de recebimento seja menor que 80% serão provisionadas as parcelas vencidas e a vencer independente do período inadimplente de contraprestações, taxas de administração a receber e outros créditos de operações com planos. Nos contratos cujo percentual de recebimento for superior a 80% das emissões no período de estudo, são provisionadas as parcelas vencidas com período igual ou superior a 90 dias. Para os contratos em situação de Execução Judicial é constituído 100% do montante a receber independente o período em inadimplência.

**f. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de recuperação do contratante, provenientes de contratos vigentes na data do balanço e pelos valores a receber referentes a ressarcimentos de eventos.

**g. Imobilizado**

O ativo imobilizado de uso próprio compreende equipamentos, móveis, máquinas e utensílios reconhecidos pelo custo histórico, reduzidos por depreciação acumulada e perdas por reduções ao valor recuperável acumuladas, quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, reconhecidos líquidos dos custos da transação no resultado do exercício.

Gastos subsequentes são capitalizados somente quando geram benefícios econômicos futuros associados e possam ser avaliados com confiabilidade.

Gastos de reparo ou manutenção são reconhecidos no resultado do exercício à medida que são incorridos. Gastos com reformas e melhorias que prolongam a vida útil dos bens são incorporados ao custo do ativo imobilizado.

A depreciação do ativo imobilizado é reconhecida no resultado pelo método linear, de acordo com as seguintes taxas anuais para os exercícios correntes e comparativos: 10% para móveis, utensílios, máquinas e equipamentos, e 20% para equipamentos de informática e benfeitorias em imóveis de terceiros.

***(i) Ativos de direito de uso***

Para as operações de arrendamento mercantil, a Companhia avaliou a existência de contratos que transferem ao cliente o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestação. Sendo assim, a Companhia como arrendatária em contratos de imóveis possui o direito de obter substancialmente todos os benefícios econômicos do uso destes ativos, e o direito de direcionar o uso deles.

No início de um arrendamento é reconhecido um passivo de arrendamento e um ativo de direito de uso. As despesas com juros sobre o passivo de arrendamento e as despesas de depreciação do ativo de direito de uso são reconhecidas separadamente.

O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo e subsequentemente deduzido da depreciação acumulada e de quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, quando aplicável. O direito de uso também será corrigido em caso de remensuração do passivo de arrendamento. A depreciação é calculada de maneira linear pelo prazo dos arrendamentos.

A taxa incremental aplicada pela Companhia leva em consideração a taxa de captação livre de risco ajustada pelo *spread* de crédito.

**h. Intangíveis**

*Softwares* adquiridos são registrados ao custo, deduzido da amortização acumulada e eventuais perdas acumuladas por *impairment*. A taxa de amortização é de 20% ao ano.

Despesas de desenvolvimento interno de *software* são reconhecidas 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, deduzido da amortização acumulada gerada durante a vida útil e são testados por i*mpairment,* 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 como despesas à medida que são incorridas.

**i. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

A totalidade da Provisão de eventos/sinistros a liquidar é baseada nos avisos de cobrança dos serviços médico-hospitalares e odontológicos realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Companhia até a data-base do balanço.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA-SUS) é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. O montante calculado é informado, mensalmente, no sítio institucional da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sendo adotada pela Mediservice Operadora de Planos a contabilização de 100% deste. A constituição deste tipo de provisão é amparada pela Resolução Normativa nº 574/23.

**j. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias**

***(i) Ativos contingentes***

São reconhecidos contabilmente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável, são divulgados quando aplicável.

***(ii) Passivos contingentes***

São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados em notas explicativas quando individualmente relevantes, e os passivos contingentes classificados como remotos não são divulgados.

***(iii) Obrigações legais***

Decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, a Companhia leva em consideração a opinião de assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável para que assim seus montantes sejam reconhecidos nas demonstrações contábeis.

**k. Benefícios a empregados**

***(i) Obrigações de curto prazo***

As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são mensuradas e registradas no resultado à medida que o respectivo serviço é prestado.

***(ii) Obrigações por aposentadoria***

**Plano de contribuição definida**

A Companhia é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade contribuição definida, que permite acumular recursos financeiros ao longo da carreira profissional do participante mediante contribuições pagas por ele mesmo e pela empresa patrocinadora, sendo os recursos investidos em um FIE (Fundo de Investimento Exclusivo). O Plano é administrado pela Bradesco Vida e Previdência S.A. e a BRAM – Bradesco Asset Management S.A., a qual é a responsável pela gestão financeira dos fundos FIEs.

O Plano de Previdência Complementar conta com contribuições dos funcionários e administradores da Companhia equivalentes a, no mínimo, 4% do salário e, pela empresa, 5% do salário, acrescidas do percentual destinado a coberturas dos benefícios de risco (morte e invalidez). As obrigações atuariais do plano de contribuição definida estão integralmente cobertas pelo patrimônio do FIE correspondente. Além do plano apresentado, está assegurado aos participantes que, em 2001, optaram em migrar do plano de benefício definido, um benefício proporcional diferido, correspondente aos seus direitos acumulados naquele plano. Para os participantes ativos, aposentados e pensionistas do plano de benefício definido, em extinção, o valor presente das obrigações atuariais do plano está integralmente coberto por ativos garantidores.

***Outros benefícios de curto prazo***

Outros benefícios de curto prazo, tais como seguro saúde, assistência odontológica, seguro de vida e de acidentes pessoais e treinamento profissional, são oferecidos aos funcionários e Administradores e reconhecidos no resultado do exercício à medida que são incorridos.

**l. Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido de 10% sobre a parcela do lucro tributável excedente a R$240, no exercício. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável. A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável do exercício, calculado com base nas alíquotas vigentes na data de balanço e inclui qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de recolhimento (impostos correntes). Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas, quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a imposto de renda e contribuição social lançados pela mesma autoridade tributária, sobre a entidade sujeita à tributação. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferidos são revisados a cada data de balanço e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja provável.

**m. Resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência.

As contraprestações e os eventos de planos de assistência à saúde, na modalidade de pós-pagamento, são reconhecidos a partir do aviso de cobrança dos serviços médico-hospitalares e odontológicos realizados pelos prestadores de serviços.

As receitas relacionadas à taxa de administração dos planos de assistência à saúde são reconhecidas mensalmente, considerando as disposições contratuais.

A participação mínima dos funcionários no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre os ativos dos fundos investidos e variações no valor justo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem variações no valor justo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado e perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) reconhecidas nos ativos financeiros (exceto recebíveis).

**n. Novas normas e interpretações ainda não adotadas**

Novas normas, ou alterações de normas e interpretações que são efetivas e ainda não aprovadas pela ANS, são como segue:

***Emenda Constitucional 132 de 20 de dezembro de 2023***

Em 20 de dezembro de 2023 foi promulgada a Emenda Constitucional 132 que estabelece as bases para a Reforma Tributária. O principal efeito da aprovação é a unificação, a partir de 2033, de cinco tributos — ICMS, ISS, IPI, PIS e COFINS — em uma cobrança única, que será dividida entre os níveis federal (CBS: Contribuição sobre Bens e Serviços) e estadual/municipal (IBS: Imposto sobre Bens e Serviços). O texto aprovado necessita de regulamentação que se dará através da emissão de Leis Complementares que serão avaliadas pela Administração quando divulgadas pela Receita Federal do Brasil.

**3. Gerenciamento de riscos**

**a. Introdução**

A Companhia está exposta aos riscos de crédito, liquidez, mercado e operacional, inerentes às suas operações e que podem afetar, em diferentes proporções, seus objetivos estratégicos e financeiros.

A finalidade desta nota explicativa é apresentar informações sobre estas exposições, bem como as políticas e os processos adotados pela Companhia, no gerenciamento de cada um dos riscos acima mencionados.

**Estrutura de gerenciamento de riscos**

O gerenciamento de riscos é essencial em todas as atividades da Companhia, tendo por finalidade adicionar valor ao negócio à medida que proporciona suporte às áreas de negócios no planejamento de suas atividades, maximizando a utilização de recursos próprios e de terceiros, em benefício dos acionistas e das operações da Companhia. Diversos investimentos relacionados ao processo de gerenciamento de riscos são constantemente realizados, especialmente na capacitação do quadro de colaboradores em todos os níveis hierárquicos. Estas iniciativas têm como objetivo proporcionar o aperfeiçoamento na eficiência operacional e disseminar o aculturamento dos colaboradores, e são, consequentemente, convertidas na elevação da qualidade do gerenciamento dos riscos e na garantia do foco necessário a estas atividades, que produzem forte valor agregado à Companhia.

No sentido amplo, o processo de Governança Corporativa representa o conjunto de práticas que tem por finalidade otimizar o desempenho da Companhia e proteger os acionistas, investidores, clientes, colaboradores, fornecedores, etc., bem como agregar valor e contribuir para sua sustentabilidade, envolvendo, principalmente, aspectos voltados à transparência e prestação de contas. Neste contexto, o processo de gerenciamento de riscos é permanentemente exercido e conta com a participação de todas as camadas contempladas pelo escopo de Governança Corporativa, que abrange desde a Alta Administração até as diversas áreas de negócios e produtos. Esta estrutura encontra-se alinhada com as melhores práticas de mercado, contando com políticas, Comitês com funções específicas e estrutura diretiva, estabelecendo regras e normas, provendo recursos humanos e tecnológicos voltados a estas atividades.

O gerenciamento do risco inerente às operações da Companhia é abordado de modo integrado e apoiado em uma estrutura sólida e independente (no que tange a regulamentos, normas e políticas internas). Esta abordagem proporciona o aperfeiçoamento contínuo dos modelos de gestão de riscos e minimiza a existência de lacunas que podem comprometer sua correta identificação e mensuração. A estrutura do processo de gerenciamento de riscos permite que os riscos de mercado sejam identificados, avaliados, monitorados, controlados e mitigados, e, para assegurar uniformidade ao processo, há regularmente uma Comissão de Gestão de Riscos da Companhia que avalia a adequação das provisões técnicas, aderência das premissas e possíveis impactos relacionados a alteração de premissas no cálculo das provisões técnicas, além de assuntos relacionados à Gestão de Capital, com impacto na solvência ou no nível de apetite a riscos.

Refletindo o compromisso com o gerenciamento de riscos, um fórum de alto nível denominado Comitê Executivo de Gestão de Riscos estuda tal risco, propõe limites de tolerância e elabora planos de mitigação, entre outras atribuições, com o intuito de se obter sinergia entre estas atividades. Existem ainda os Comitês Executivos definidos pelo Banco Bradesco para tratar os assuntos relacionados, entre outros, ao risco de mercado, os quais são submetidos ao Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital, que tem por atribuição assessorar o Conselho de Administração na aprovação de políticas institucionais, diretrizes operacionais e estabelecimento de limites de exposição a riscos.

**b. Risco de crédito**

O risco de crédito consiste na possibilidade de ocorrer perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, bem como à desvalorização de contrato decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, e a outros valores relativos ao descumprimento de obrigações financeiras da contraparte.

Este risco pode se materializar de diversas formas, entre outras:

- Perdas decorrentes de inadimplência, por falta de pagamento do prêmio ou de suas parcelas por parte dos segurados;
- Possibilidade de algum emissor de ativo financeiro não efetuar o pagamento previsto no vencimento ou as amortizações previstas para cada título; e
- Incapacidade ou inviabilidade de recuperação de comissões pagas aos corretores quando as apólices forem canceladas.

**Gerenciamento do risco de crédito**

O gerenciamento do risco de crédito da Companhia é um processo contínuo e evolutivo de mapeamento, desenvolvimento, aferição e diagnóstico, através de modelos, instrumentos e procedimentos vigentes, exigindo alto grau de disciplina e controle nas análises das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos. É um processo realizado de forma corporativa mediante procedimentos internos estruturados, independentes, e embasados em documentação e relatórios próprios, avaliados pelas estruturas de gestão de riscos da Companhia e do Banco Bradesco, baseado em modelos internos, em fase de implementação gradual, visando à apuração, mensuração e cálculo do capital. Para mitigar o risco de crédito, atrelado ao risco do contas a receber, a Companhia adota como prática o cancelamento dos beneficiários inadimplentes conforme prazo contratual.

No que se refere às aplicações financeiras, a Administração avalia o risco de crédito como baixo, pelo fato de que a maior parte da carteira está concentrada em títulos de renda fixa públicos e operações compromissadas com lastro em títulos públicos federais, como demonstrado nos quadros abaixo:

| | | 2023 |
|---|---|---|
| **Ativos Financeiros/*Rating*** | **AAA (*)** | **Total** |
| **Valor justo por meio do resultado** | **519.767** | **519.767** |
| Títulos de Renda Fixa Públicos | 519.767 | 519.767 |
| **Total** | **519.767** | **519.767** |

| | | 2022 |
|---|---|---|
| **Ativos Financeiros/*Rating*** | **AAA (*)** | **Total** |
| **Valor justo por meio do resultado** | **467.242** | **467.242** |
| Títulos de Renda Fixa Públicos | 455.626 | 455.626 |
| Títulos de Renda Fixa Privados | 11.616 | 11.616 |
| **Total** | **467.242** | **467.242** |

(*) Os títulos públicos classificados nessa coluna referem-se a títulos do tesouro brasileiro (risco soberano).

Trimestralmente, são realizadas as reuniões dos Comitês Executivos de Gestão de Riscos e de Gestão de Risco de Crédito do Banco Bradesco, para as decisões deliberativas, possuindo as atribuições necessárias para o atendimento regulatório e aprimoramento nos processos de gestão.

**c. Risco de liquidez**

O risco de liquidez é a possibilidade da inexistência de recursos financeiros suficientes para a Companhia honrar seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações; em outras palavras, está relacionado tanto com a incapacidade da Companhia de liquidar seus compromissos, como com as dificuldades ocasionadas na transformação de um ativo em caixa necessário para quitar uma obrigação.

O conhecimento e o acompanhamento deste risco são absolutamente cruciais, sobretudo para que a Companhia possa liquidar as operações em tempo hábil e de modo seguro.

**Exposição ao risco de liquidez**

O risco de liquidez é gerenciado, substancialmente, pela reconciliação do fluxo de caixa da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários (CTVM) com os passivos atuariais. Para tanto, são empregados métodos atuariais para estimar os passivos oriundos de contratos de seguro. A qualidade dos investimentos também garante a capacidade de cobrirmos altas exigências de liquidez.

continua

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001,que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil

Certificado por Editora Globo SA 04067191000160 Pub: 28/02/2024

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/02/28/MEDSERVICE1574545128022024.pdf

Hash:17089652872fcd00c3c9c8403680564bc486be54cf

# Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A.

CNPJ Nº 57.746.455/0001-78

O quadro a seguir apresenta o risco de liquidez que a Companhia está exposta:

| | 2023 | |
|---|---|---|
| | Prazo estimado de realização | |
| | Fluxo de Ativos (i) | Fluxo de Passivos (ii) |
| À vista ou sem vencimento definido | 9.289 | - |
| Fluxo de 0 a 3 meses | 758.821 | 270.283 |
| Fluxo de 3 a 6 meses | - | 216 |
| Fluxo de 6 a 9 meses | - | 216 |
| Fluxo de 9 a 12 meses | - | 216 |
| Fluxo de 1 a 5 anos | - | 411 |
| **Total** | **768.110** | **271.342** |

(i) Os ativos financeiros foram distribuídos com base nos fluxos de caixa contratuais. O fluxo de ativos considera o disponível, aplicações, créditos de operações com planos de assistência à saúde e bens e títulos a receber. As provisões técnicas foram consideradas na melhor expectativa quanto à data de liquidação de sinistros. Esses fluxos foram estimados até a expectativa de pagamento e/ou recebimento.

(ii) O fluxo de passivos considera os passivos de débitos de operações de assistência à saúde, tributos e encargos sociais a recolher, provisões técnicas de operações de assistência à saúde e os débitos diversos. O fluxo de ativos considera o disponível, aplicações, créditos de operações com planos de assistência à saúde e bens e títulos a receber.

***Gerenciamento do risco de liquidez***

O gerenciamento do risco de liquidez é exercido de forma corporativa, envolvendo um conjunto de controles, principalmente no que diz respeito ao estabelecimento de limites técnicos, com permanente avaliação das posições assumidas e instrumentos financeiros utilizados.

A política corporativa de gestão de riscos de mercado e liquidez tem por objetivo assegurar a existência de normas, critérios e procedimentos que garantam à Companhia o estabelecimento de reserva mínima de liquidez (RML), caixa líquido e disponível por empresa em excesso à RML estabelecida, indicador de liquidez de curto prazo (LCP), bem como a existência de uma governança específica para consumo do caixa e níveis do LCP, estratégia e de planos de ação para situações de crise de liquidez.

O monitoramento ocorre diariamente e trimestralmente é realizada a reunião do Comitê Executivo de Gestão de Riscos para as tratativas deliberativas, possuindo as atribuições necessárias para o atendimento regulatório/aprimoramento nos processos de gestão.

**d. Risco de mercado**

O risco de mercado é representado pela possibilidade de perda financeira por oscilação de preços e taxas de juros dos instrumentos financeiros da Companhia, uma vez que suas carteiras ativas e passivas podem apresentar descasamentos de prazos, moedas e indexadores.

Este risco é identificado, mensurado, mitigado e gerenciado, sendo as diretrizes e limites monitorados diariamente, de maneira independente.

As atividades expostas a risco de mercado são mapeadas, mensuradas e classificadas quanto à probabilidade e magnitude, com seus respectivos planos de mitigação devidamente aprovados pela estrutura de governança.

***Gerenciamento do risco de mercado***

O processo, realizado de forma corporativa, é aprovado pelo Conselho de Administração do Conglomerado Bradesco e reavaliado anualmente pelos comitês específicos, bem como pelo próprio Conselho de Administração.

***Definição de limites***

As propostas de limites de risco de mercado são validadas em comitês específicos de negócios, bem como pelos Comitês Executivos de Investimentos e de Gestão de Riscos. Posteriormente, são submetidas à aprovação do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital, observando os limites definidos pelo Conselho de Administração, conforme as características das operações.

A carteira de investimentos financeiros da Companhia consiste em operações estruturais provenientes das linhas de negócio. Neste tipo de operação, a intenção não é a negociação no curto prazo, que visa se beneficiar de oscilações de mercado, mas sim a manutenção do investimento pelo período necessário ao seu tipo de negócio e demanda, atendendo suas necessidades específicas.

Os principais riscos monitorados são os riscos de taxa de juros e de carteira de ações.

***Modelos de mensuração do risco de mercado***

As posições são mensuradas mediante a metodologia de VaR Delta-Normal para o horizonte de 1 dia, com nível de confiança de 99% e volatilidades e correlações calculadas a partir de métodos estatísticos que atribuem maior peso aos retornos recentes.

A mensuração e o controle do risco de taxa de juros são feitos a partir da metodologia EVE (*Economic Value Equity*), que mede o impacto econômico sobre as posições, de acordo com os cenários elaborados pela área econômica do Banco Bradesco. Nesses cenários são determinados movimentos positivos e negativos que podem ocorrer nas curvas de taxas de juros, com impactos sobre os ativos e passivos ao longo da vida das operações, não representando necessariamente ajuste contábil.

***Análise de sensibilidade de risco de mercado***

A Companhia possui exposição em ativos financeiros de renda fixa, principalmente de operações compromissadas, considerada de baixo risco de mercado. Sendo assim, o choque proveniente do deslocamento de 1 ponto base na curva mais o efeito fiscal geram impactos em resultado e PL menor que R$1 mil.

**e. Risco operacional**

O risco operacional é a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou decorrentes de fraudes ou eventos externos, incluindo-se o risco legal e excluindo-se os riscos decorrentes de decisões estratégicas e à imagem da Companhia.

***Gerenciamento do risco operacional***

A Companhia aborda o gerenciamento do risco operacional num processo de aprimoramento contínuo, visando acompanhar a evolução dinâmica dos negócios e minimizar a existência de lacunas que possam comprometer a qualidade deste gerenciamento.

Todo o processo de Governança Corporativa para gerenciamento do risco operacional é acompanhado trimestralmente pelos comitês executivos da Companhia e do Banco Bradesco, cada qual com a sua especificidade, possuindo, dentre outras, as seguintes atribuições:

- Avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados e sua mitigação;
- Desenvolvimento do Banco de Dados de Perdas Operacionais (BDPO), para reporte de prejuízos decorrentes de eventos de riscos operacionais e implantação de ações corretivas;
- Treinamento e disseminação da cultura de controles internos;
- Garantir o cumprimento das políticas de gestão de risco operacional e de continuidade de negócios da Companhia;
- Assegurar a efetividade do processo de gerenciamento de risco operacional e de continuidade de negócios da Companhia;
- Aprovar e revisar as definições e critérios, modelagens matemáticas e estatísticas e cálculos referentes ao montante da alocação de capital;
- Avaliar e submeter à validação do Comitê Executivo de Gestão de Riscos, com reporte aos comitês específicos, a política, estrutura, papéis, procedimentos e responsabilidades das dependências envolvidas no processo, bem como as revisões executadas anualmente; e
- Padrões éticos.

Dentro deste cenário, a Companhia dispõe de mecanismos de avaliação do seu sistema de Controle Interno para prover segurança razoável quanto ao alcance de seus objetivos, a fim de evitar a possibilidade de perda ocasionada pela inobservância, violação ou não conformidade com as normas e instruções internas. O ambiente de controles internos também contribui para a gestão do risco operacional, em que o mapa de riscos é atualizado regularmente, com base nas autoavaliações de riscos e controles.

***Procedimentos de controle e monitoramento contínuo***

- Identificar junto às dependências interna e externa da Companhia os eventos de perdas decorrentes do risco operacional, assegurando o correto tratamento mediante as origens/causas, para a avaliação, monitoramento e controle do processo, possibilitando a redução dos impactos, ao menor custo; e
- Estabelecer reuniões com os gestores e executivos, quanto ao tratamento das perdas junto às áreas, visando à melhoria contínua, ações corretivas e preventivas do Risco Operacional.

**f. Gerenciamento de capital**

O gerenciamento de capital é realizado de forma corporativa e visa assegurar que a Companhia mantenha uma sólida base de capital para fazer face aos riscos inerentes às suas atividades, contribuindo para o alcance dos objetivos estratégicos e metas, de acordo com as características de cada empresa do Grupo. Para tanto, são considerados o ambiente de negócios, a natureza das operações, a complexidade e a especificidade de cada produto e serviço no mercado de atuação.

O processo de adequação e gerenciamento de capital é acompanhado de forma permanente e prospectiva, seja em situações de normalidade de mercado, ou em condições extremas, atendendo os limites definidos pelos Órgãos Reguladores e/ou aos aspectos de Governança Corporativa.

**4. Aplicações financeiras**

**a. Resumo da classificação das aplicações financeiras**

| | 2023 | % | 2022 | % |
|---|---|---|---|---|
| **Valor justo por meio do resultado** | **519.767** | **100** | **467.242** | **100** |
| Títulos de renda fixa - fundos de investimento | 519.767 | 100 | 467.242 | 100 |

**b. Composição das aplicações financeiras por prazo e por título**

Apresentamos a seguir a composição das aplicações financeiras por prazo e por título, incluindo os títulos que compõem as carteiras dos fundos de investimentos. Os títulos a "valor justo por meio do resultado" estão apresentados no ativo circulante, independentemente dos prazos de vencimento.

Os valores dos títulos que compõem os investimentos, relativos a fundos de investimentos exclusivos da Companhia, estão abaixo apresentados com base no percentual de participação da Companhia naquele fundo.

| | | | | | | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 a 180 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | Valor contábil/ Valor justo | Valor atualizado | Ajuste a valor justo |
| Valor justo por meio do resultado | 26.285 | 313.047 | 180.435 | 519.767 | 519.512 | 255 |
| Letras financeiras do tesouro | 26.285 | 313.047 | 180.435 | 519.767 | 519.512 | 255 |
| **Total** | **26.285** | **313.047** | **180.435** | **519.767** | **519.512** | **255** |

| | | | | | | | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 a 30 dias ou sem vencimento definido | 31 a 180 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | Valor contábil/ Valor justo | Valor atualizado | Ajuste a valor justo |
| Valor justo por meio do resultado | 11.616 | 29.696 | 102.999 | 322.931 | 467.242 | 466.786 | 456 |
| Letras financeiras do tesouro | - | 29.696 | 102.999 | 322.931 | 455.626 | 455.170 | 456 |
| Letras do tesouro nacional - operação compromissada/outros (*) | 11.616 | - | - | - | 11.616 | 11.616 | - |
| **Total** | **11.616** | **29.696** | **102.999** | **322.931** | **467.242** | **466.786** | **456** |

**c. Cobertura das provisões técnicas**

Os valores dos bens e direitos oferecidos em cobertura das provisões técnicas são os seguintes:

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Total das provisões técnicas (A)** | **210.592** | **192.991** |
| Quotas de fundos de investimentos (B) | 332.098 | 255.752 |
| **Suficiência (B) - (A)** | **121.506** | **62.761** |

**d. Hierarquia do valor justo**

A tabela abaixo apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como se segue:

- **Nível 1:** Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos;
- **Nível 2:** *Inputs*, exceto preços cotados, incluídos no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);

| | 2023 | | 2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nível 1 | Total | Nível 1 | Nível 2 | Total |
| Valor justo por meio do resultado | 519.767 | 519.767 | 455.626 | 11.616 | 467.242 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 519.767 | 519.767 | 455.626 | - | 455.626 |
| Notas do Tesouro Nacional - operação compromissada/outros (*) | - | - | - | 11.616 | 11.616 |
| **Total** | **519.767** | **519.767** | **455.626** | **11.616** | **467.242** |

**e. Movimentação das aplicações financeiras**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Saldo em 1º de janeiro** | **467.242** | **467.977** |
| (+) Aplicações | 1.444.648 | 1.201.365 |
| (-) Resgates | (1.455.730) | (1.262.011) |
| (+) Rendimentos - ativos a valor justo por meio do resultado | 63.607 | 59.911 |
| **Saldo em 31 de dezembro** | **519.767** | **467.242** |

**f. Desempenho**

A Administração mensura a rentabilidade de seus investimentos utilizando como parâmetro a variação das taxas de rentabilidade dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI). Em 2023, o desempenho global dos ativos financeiros atingiu 100,28% do CDI no acumulado do exercício e, em relação ao referido *benchmark,* as taxas médias contratadas das aplicações, por indexador, foi de 100% da SELIC (títulos pós-fixados).

**5. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

**a. Contraprestação pecuniária a receber por faixa de vencimento**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **A vencer:** | | |
| Até 30 dias | 187.023 | 169.408 |
| De 31 a 120 dias | 644 | 438 |
| **Total a vencer** | **187.667** | **169.846** |
| **Vencidos:** | | |
| Até 30 dias | 4.046 | 5.033 |
| De 31 a 120 dias | 1.196 | 4.633 |
| Acima de 121 dias | 18.682 | 15.084 |
| **Total vencidos** | **23.924** | **24.750** |
| Provisão para risco de crédito | (18.023) | (19.309) |
| **Total** | **193.568** | **175.287** |

**b. Movimentação de contraprestação pecuniária a receber**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Saldo em 1º de janeiro** | **175.287** | **171.967** |
| (+) Contraprestações emitidas | 1.125.202 | 1.109.480 |
| (+) Taxa de administração e de implantação | 37.952 | 39.501 |
| (-) Recebimentos | (1.146.158) | (1.145.269) |
| (+/-) Reversão/ (constituição) de provisão de perda | 1.285 | (392) |
| **Saldo em 31 de dezembro** | **193.568** | **175.287** |

**6. Créditos tributários e previdenciários**

**a. Ativos fiscais**

| | | | 2023 | | | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Circulante | Não circulante | Total | Circulante | Não circulante | Total |
| Ativo fiscal diferido (i) | - | 11.320 | 11.320 | - | 13.258 | 13.258 |
| Impostos a compensar | 18.544 | - | 18.544 | 15.127 | - | 15.127 |
| **Total** | **18.544** | **11.320** | **29.864** | **15.127** | **13.258** | **28.385** |

***(i) Ativos fiscais diferidos***

| | Saldo em 2022 | Constituição | Realização | Saldo em 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Provisão para contingências cíveis | 3.101 | 561 | (221) | 3.441 |
| Provisão para riscos de crédito | 6.694 | - | (442) | 6.252 |
| Provisão para contingências trabalhistas | 411 | 107 | - | 518 |
| Provisão para contingências fiscais | 1.957 | 270 | (2.227) | - |
| Outros | 1.095 | 91 | (77) | 1.109 |
| **Total** | **13.258** | **1.029** | **(2.967)** | **11.320** |

| | Saldo em 2021 | Constituição | Realização | Saldo em 2022 |
|---|---|---|---|---|
| Provisão para contingências cíveis | 4.407 | - | (1.305) | 3.102 |
| Provisão para riscos de crédito | 6.808 | - | (114) | 6.694 |
| Provisão para contingências trabalhistas | 356 | 67 | (12) | 411 |
| Provisão para contingências fiscais | 1.624 | 333 | - | 1.957 |
| Outros | 824 | 271 | (1) | 1.094 |
| **Total** | **14.019** | **671** | **(1.432)** | **13.258** |

***Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias***

| | | | Diferenças temporárias |
|---|---|---|---|
| | Imposto de renda | Contribuição social | Total |
| 2024 | 1.589 | 572 | 2.161 |
| 2025 | 923 | 332 | 1.255 |
| 2026 | 786 | 283 | 1.069 |
| 2027 | 690 | 248 | 939 |
| 2028 | 681 | 245 | 926 |
| 2029 a 2031 | 3.250 | 1.170 | 4.420 |
| 2032 | 405 | 146 | 551 |
| **Total** | **8.324** | **2.996** | **11.320** |

A projeção de realização dos créditos tributários é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis.

Em 31 de dezembro de 2023, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta a R$9.849 (R$11.840 em 31 de dezembro de 2022) referente a diferenças temporárias.

**7. Depósitos judiciais e fiscais**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Cíveis | 2.504 | 2.034 |
| Eventos | 190 | 87 |
| Trabalhistas | 100 | 94 |
| Outros depósitos | 21 | 19 |
| **Total** | **2.815** | **2.234** |

**8. Imobilizado**

| | Saldo em 2022 | Aquisição/ (Baixa) | Depreciação | Saldo em 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Bens móveis | 43 | - | (41) | 2 |
| Outras imobilizações | 271 | - | (131) | 140 |
| Ativo de direito de uso | 1.868 | 105 | (807) | 1.166 |
| **Total** | **2.182** | **105** | **(979)** | **1.308** |

| | Saldo em 2021 | Aquisição/ (Baixa) | Depreciação | Saldo em 2022 |
|---|---|---|---|---|
| Bens móveis | 94 | - | (51) | 43 |
| Outras imobilizações | 404 | - | (133) | 271 |
| Ativo de direito de uso | - | 2.635 | (767) | 1.868 |
| **Total** | **498** | **2.635** | **(951)** | **2.182** |

**9. Intangível**

| | Saldo em 2022 | Aquisição/ (Baixa) | Amortização | Saldo em 2023 |
|---|---|---|---|---|
| *Software* | 3.767 | - | (1.325) | 2.442 |
| **Total** | **3.767** | **-** | **(1.325)** | **2.442** |

| | Saldo em 2021 | Aquisição/ (Baixa) | Amortização | Saldo em 2022 |
|---|---|---|---|---|
| *Software* | 4.715 | 732 | (1.680) | 3.767 |
| **Total** | **4.715** | **732** | **(1.680)** | **3.767** |

**10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Saldo em 1º de janeiro** | **192.991** | **186.540** |
| Eventos conhecidos | 1.371.240 | 1.291.123 |
| Eventos pagos | (1.352.954) | (1.284.035) |
| Reversão/constituição PEONA SUS | (685) | (637) |
| **Saldo em 31 de dezembro** | **210.592** | **192.991** |

**11. Tributos e encargos sociais a recolher**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Retenção de impostos e contribuições | 20.433 | 17.246 |
| Imposto de renda | 19.135 | 17.098 |
| Contribuição social | 1.925 | 1.347 |
| COFINS e PIS | 375 | 324 |
| Outros tributos e encargos sociais a recolher | 1.041 | 1.123 |
| **Total** | **42.909** | **37.138** |

**12. Débitos diversos**

| **Circulante** | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Depósitos de terceiros (i) | 1.110 | 1.367 |
| Obrigações com pessoal | 2.050 | 1.838 |
| Fornecedores | 727 | 926 |
| Partes relacionadas | 5.971 | 438 |
| Dividendos a pagar | 5.562 | 438 |
| Outras contas a pagar | 409 | - |
| Passivo de Arrendamento (ii) | 864 | 745 |
| Outros débitos | 3.297 | 1.212 |
| **Total** | **14.019** | **6.526** |
| **Não Circulante** | | |
| Passivo de Arrendamento (ii) | 411 | 1.210 |
| **Total** | **411** | **1.210** |
| ***(i) Aging de depósito de terceiros*** | | |
| De 1 a 30 dias | 922 | 1.147 |
| De 31 a 180 dias | 188 | 220 |
| **Total** | **1.110** | **1.367** |

**Passivo de arrendamento (ii)**

| | 2023 Imóveis | 2022 Imóveis |
|---|---|---|
| **Saldo 1° de janeiro** | **1.955** | **-** |
| Remensuração e novos contratos | 105 | 2.635 |
| Pagamentos | (947) | (901) |
| Apropriação de encargos financeiros | 162 | 221 |
| **Saldo em 31 de dezembro** | **1.275** | **1.955** |

| ***(ii) Aging do passivo de arrendamento*** | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Até um ano | 864 | 745 |
| Entre um e cinco anos | 411 | 1.210 |
| **Total** | **1.275** | **1.955** |

**13. Provisões para ações judiciais**

A Administração da Companhia entende que as provisões constituídas são suficientes para fazer face a eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos. Os passivos relacionados às obrigações legais em discussão judicial são mantidos até a definição da ação.

***(i) Obrigações legais***

**Taxa de saúde suplementar por plano de assistência à saúde – TSS**

A Companhia pleiteia, através de ação judicial, a desconstituição da obrigatoriedade da Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Assistência à Saúde – TSS, autorizada pelo artigo 20, inciso I, da Lei n° 9.961/2000, bem como a compensação dos valores pagos nos últimos cinco anos. Já foi proferida decisão concedendo a tutela de urgência (liminar) para determinar a suspensão da exigibilidade da TSS. Em 31 de dezembro de 2022, o processo estava em fase de julgamento, sendo que em setembro/2023, o *leading case* (Tema 1.123 do STJ) transitou em julgado, de forma favorável, possibilitando a reversão da provisão.

***(ii) Processos trabalhistas***

Referem-se a ações judiciais ajuizadas por ex-empregados, cujas pretensões se resumem na obtenção de indenizações em pedidos de "Horas extras". As horas extraordinárias realizadas são controladas por sistema eletrônico e pagas durante o curso normal do contrato de trabalho, dessa forma, as ações promovidas por ex-empregados não têm, individualmente, valores relevantes.

A constituição da provisão trabalhista, dentre outros fatores, considera a data da entrada do processo (antes e após a reforma trabalhista ocorrida em novembro/2017). Ela é formada com base no valor médio apurado dos pagamentos efetuados nas ações encerradas nos últimos 12 meses. Após apuração, a média é corrigida monetariamente com a adição de juros de 1% ao mês.

***(iii) Passivos contingentes***

A Companhia mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que figura como "autora" ou "ré" e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram R$1.701 (R$1.944 em 31 de dezembro de 2022), para os processos cíveis e R$2.486 (R$3.253 em 31 de dezembro de 2022), para os processos fiscais. A maior parte deste valor se refere às seguintes questões:

a) Auto de Infração de ISSQN, sobre serviços médicos prestados, no montante de R$1.075 (R$955 em 31 de dezembro de 2022). A perspectiva de perda é classificada como "possível" e o valor não está provisionado.

b) Auto de Infração de PIS e COFINS da Lei 9.718/98, no montante de R$598. A perspectiva de perda é classificada como "possível" e o valor não está provisionado.

continua

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001,que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil

Certificado por Editora Globo SA
04067191000160 Pub: 28/02/2024

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link
https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/02/28/MEDSERVICE1574545128022024.pdf
Hash:17089652872fcd00c3c9c8403680564bc486be54cf

# Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A.

CNPJ Nº 57.746.455/0001-78

***(iv) Movimentação das provisões judiciais***

| | Fiscais | Trabalhistas | Cíveis | Total |
|---|---|---|---|---|
| **Saldo em 1º de janeiro de 2023** | **5.752** | **728** | **10.066** | **16.546** |
| Constituição líquida de reversões | (5.341) | - | 1.538 | (3.803) |
| Pagamentos | - | - | (1.030) | (1.030) |
| (Reversão)/constituição de atualização monetária | (411) | 93 | 368 | 50 |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2023** | **-** | **821** | **10.942** | **11.763** |

| | Fiscais | Trabalhistas | Cíveis | Total |
|---|---|---|---|---|
| **Saldo em 1º de janeiro de 2022** | **4.773** | **680** | **13.615** | **19.068** |
| Constituição líquida de reversões | 471 | (2) | (385) | 84 |
| Pagamentos | - | (35) | (2.030) | (2.065) |
| Constituição/(reversão) de atualização monetária | 508 | 85 | (1.134) | (541) |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2022** | **5.752** | **728** | **10.066** | **16.546** |

**14. Patrimônio líquido**

**a. Capital social e dividendos**

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é representado por 101.528.762 ações escriturais, ordinárias e nominativas, sem valor nominal.

De acordo com as disposições estatutárias, a cada ação corresponde um voto nas Assembleias Gerais, sendo garantido aos acionistas um dividendo mínimo de 1% do lucro líquido de cada exercício, ajustado nos termos da legislação societária brasileira. A Diretoria está autorizada, pelo Estatuto Social, a declarar e pagar dividendos intermediários à conta de Lucros Acumulados ou de Reservas existentes.

Os dividendos foram calculados conforme segue:

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Lucro líquido do exercício** | **73.450** | **62.217** |
| Constituição da reserva legal | (3.673) | (3.111) |
| **Base de cálculo dos dividendos** | **69.777** | **59.106** |
| Dividendos pagos e propostos no exercício | 37.994 | 40.000 |
| **Porcentagem sobre o lucro líquido ajustado do exercício** | **54,45%** | **67,68%** |

**b. Atos societários**

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 27 de dezembro de 2023, foi deliberado o aumento de capital no montante de R$30.180, em espécie, mediante a emissão de 5.898.545 novas ações ordinárias-nominativas escriturais, sem valor nominal.

Durante o exercício de 2023, foi deliberado pelos administradores, através de reunião de diretoria, a destinação de dividendos extraordinários, no montante de R$37.994, por conta do resultado do exercício.

**c. Reserva legal**

Constituída, ao final do exercício, na forma prevista na legislação societária brasileira, podendo ser utilizada para a compensação de prejuízos ou para aumento do capital social.

**d. Reserva estatutária**

Constituída por até 100% do lucro líquido remanescente após constituição de reserva legal e outras deduções legais, é efetuada ao final de cada exercício social, visando à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, até atingir o limite de 95% (noventa e cinco por cento) do valor do Capital Social integralizado, estando sujeita à deliberação em Assembleia Geral.

**15. Patrimônio líquido ajustado e capital regulatório**

A seguir detalhamos o cálculo do patrimônio líquido ajustado e margem de solvência na data-base:

| | 2023 |
|---|---|
| **Patrimônio líquido contábil** | **519.764** |
| (-) Despesas antecipadas | (118) |
| (-) Intangível | (2.442) |
| **Patrimônio líquido ajustado (PLA)** | **517.204** |
| **Capital regulatório (maior valor entre I e II)** | **52.864** |
| **Capital base (I)** | **11.227** |
| **Capital baseado em riscos (II) (*)** | **52.864** |
| Risco de crédito | 22.079 |
| Risco de mercado | 11.832 |
| Risco operacional | 25.331 |
| Efeito da correlação (benefício) | (6.378) |
| **Suficiência** | **464.340** |

(*) O cálculo do capital baseado em riscos corresponde a soma dos capitais de risco de crédito, mercado, subscrição e operacional, considerando a aplicação do benefício da correlação, seguindo as definições da Resolução Normativa ANS nº 569/2022. O capital baseado no risco de subscrição não se aplica a contratos de planos de saúde na modalidade de preço pós-estabelecido, como a Mediservice.

**16. Benefícios a empregados**

Planos de Previdência Complementar

A contribuição para os planos durante o exercício de 2023 totalizou R$148 (R$40 em 31 de dezembro de 2022); além disso a Companhia oferece aos seus funcionários e administradores seguro saúde, assistência odontológica, seguro de vida e de acidentes pessoais e treinamento profissional.

**17. Transações e saldos com partes relacionadas**

As transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas de acordo com o CPC05. O Grupo também dispõe de política de transações com partes relacionadas.

| | Ativo | | Passivo | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Banco Bradesco S.A. (controlador final) (i) | 9.286 | 26.323 | - | - |
| Bradesco Seguros S.A. (controladora indireta) (iii) | - | - | 404 | 438 |
| Bradesco Saúde S.A. (controladora direta) (vi) | - | - | 5.562 | - |
| Fleury S.A. (empresa ligada) (vii) | 495 | - | 5.114 | 5.505 |
| Fleury CPMA (empresa ligada) (vii) | - | - | 25 | - |
| Novamed Gestão de Clínicas Ltda. (empresa ligada) (iv) | - | - | 5 | 5 |
| Centro de Patologia Clínica Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | 4 | 2 |
| Laboratório Pretti Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | 11 | 14 |
| Clínica de Olhos Dr. Moacir Cunha S.A. (empresa ligada) (vii) | - | - | 17 | 22 |
| CIP - Centro de Infusões Pacaembu Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | 223 | 174 |
| Laboratório Bioclínico Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | 12 | 14 |
| Laboratório Marcelo Magalhães S.A. (empresa ligada) (iv) | - | - | - | 39 |
| Methodos Laboratório, Análises Clínicas e Hematologia Ltda. (empresa ligada) (iv) | - | - | 13 | 9 |
| SAHA Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. (empresa ligada) (iv) | - | - | 198 | 260 |
| Instituto de Radiologia de Natal Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | 6 | 1 |
| Papaiz Associados Diagnósticos por Imagem S.A. (empresa ligada) (vii) | - | - | 1 | - |
| Instituto Hermes Pardini S.A. (empresa ligada) (iv) | - | - | 180 | - |
| Laboratório de Patologia Clínica Dr. Paulo C. de Azevedo (empresa ligada) (iv) | - | - | 2 | - |
| Instituto de Análises Clínicas de Santos (empresa ligada) (iv) | - | - | 103 | - |
| Moscogliato Serviço de Ultrasom LTDA. (empresa ligada) (iv) | - | - | 43 | - |
| Anatomia Patológica Hugo Silviano Branda (empresa ligada) (iv) | - | - | 1 | - |
| **Total** | **9.781** | **26.323** | **11.924** | **6.483** |

| | Receitas | | Despesas | |
|---|---|---|---|---|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Bradesco Seguros S.A. (empresa ligada) (iii) | - | - | (4.007) | (4.565) |
| Banco Bradesco S.A. (controlador final) (i) | - | - | (4) | (3) |
| Companhia Brasileira de Gestão de Serviços (empresa ligada) (iv) | - | - | (4.156) | (4.684) |
| Odontoprev S.A. (empresa Ligada) (iv) | - | - | (275) | (379) |
| Prevsaúde Comercial de Produtos e de Benefícios de Farmácia Ltda. (empresa ligada) (iv) | - | - | (77) | (83) |
| Alelo S.A. (empresa ligada) (iv) | - | - | (1.245) | (1.295) |
| BSP Empreendimentos Imobiliários Ltda. (empresa ligada) (v) | - | - | (948) | (896) |
| Fleury S.A. (empresa ligada) (ii) e (vii) | 2.733 | - | (29.951) | (33.916) |
| Fleury CPMA (empresa ligada) (vii) | - | - | (136) | - |
| INLAB - Investigação Laboratorial Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | - | (54) |
| Novamed Gestão de Clínicas Ltda. (empresa ligada) (iv) | - | - | (60) | (53) |
| Papaiz Associados Diagnósticos por Imagem S.A. (empresa ligada) (vii) | - | - | (20) | (28) |
| Instituto de Radiologia de Natal Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (72) | (35) |
| Centro de Patologia Clínica Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (17) | (9) |
| Diagmax Diagnósticos por Imagem Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | - | (138) |
| CEDIRE - Centro de Endoscopia Digestiva do Recife Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | - | (7) |
| Laboratório Pretti Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (83) | (82) |
| Clínica de Olhos Dr. Moacir Cunha S.A. (empresa ligada) (vii) | - | - | (114) | (76) |
| CIP - Centro de Infusões Pacaembu Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (3.860) | (3.474) |
| Laboratório Bioclínico Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (76) | (75) |
| Laboratório Marcelo Magalhães S.A. (empresa ligada) (vii) | - | - | (181) | (293) |
| Methodos Laboratório, Análises Clínicas e Hematologia Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (56) | (10) |
| SAHA Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (1.599) | (189) |
| Santecorp Holding Ltda. (empresa ligada) (vii) | - | - | (1.345) | (1.177) |
| Instituto Hermes Pardini S.A. (empresa ligada) (vii) | - | - | (737) | - |
| Laboratório de Patologia Clínica Dr. Paulo C. de Azevedo (empresa ligada) (vii) | - | - | (13) | - |
| Instituto de Análises Clínicas de Santos (empresa ligada) (vii) | - | - | (320) | - |
| Moscogliato Serviço de Ultrasom LTDA. (empresa ligada) (vii) | - | - | (203) | - |
| Anatomia Patológica Hugo Silviano Branda (empresa ligada) (vii) | - | - | (1) | - |
| **Total** | **2.733** | **-** | **(49.556)** | **(51.521)** |

(i) Refere-se saldo em conta corrente, despesas com taxa de custódia, tarifas bancárias e serviços de ações escriturais.
(ii) Contraprestações a receber/emitidas.
(iii) O rateio das despesas administrativas compartilhadas é efetuado a partir de aplicações de percentuais de alocação para cada sociedade filiada, sobre o total de despesas incorridas pela sociedade de comando, no desenvolvimento de atividades de: a) administração financeira; b) tecnologia da informação; c) administração; d) jurídico; e) recursos humanos; f) marketing e; g) corporativo, percentuais estes definidos com base em medidores de atividades e critérios estabelecidos na Convenção.
(iv) Refere-se à prestação de serviços de processamento de informações relativas a eventos indenizáveis, benefícios de farmácia, assistência médica, assistência de viagem e alimentação.
(v) Despesas com aluguéis.
(vi) Dividendos.
(vii) Refere-se a sinistros avisados/pagos.

**a. Remuneração do pessoal-chave da Administração**

Anualmente, na Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores, que é distribuída em Reunião de Diretoria, conforme determina o Estatuto Social, sendo que os administradores abdicaram do direito de recebimento da remuneração, posto que receberam honorários de outra empresa da Organização.

**18. Detalhamento das contas de resultado**

**a. Receitas com operações de assistência à saúde**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Contraprestações líquidas /prêmios retidos | 85.141 | 79.135 |
| (-) Tributos | (5.981) | (5.399) |
| **Total** | **79.160** | **73.736** |

**b. Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Despesas com seguros | (8.472) | (4.672) |
| Despesas de prestação de serviços | (5.172) | (5.825) |
| Despesas com encargos sociais | (3.069) | (401) |
| Despesas com confecção de carteira e livro de credenciamento | (325) | (508) |
| Reversão/ constituição de provisão para perdas sobre créditos | (336) | (124) |
| Reversão/ constituição de provisão para contingências cíveis | (360) | 2.483 |
| **Total** | **(17.734)** | **(9.047)** |

**c. Despesas administrativas**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| Despesas com pessoal próprio | (12.135) | (11.741) |
| Ordenados | (6.304) | (6.295) |
| INSS/FGTS | (2.137) | (2.170) |
| Planos de previdência privada (nota 18) | (148) | (40) |
| Alimentação ao trabalhador | (1.354) | (1.295) |
| Despesa com transporte de empregados | (383) | (289) |
| Outras | (1.809) | (1.652) |
| Despesas com localização e funcionamento | (3.876) | (4.503) |
| Despesas com serviços de terceiros | (4.808) | (5.774) |
| Despesas com publicidade e propaganda institucional | (1.124) | (980) |
| Despesas com donativos e contribuições | (1.422) | (555) |
| Impostos federais/estaduais/municipais | (45) | (113) |
| Outras | (475) | (791) |
| **Total** | **(23.885)** | **(24.457)** |

**d. Resultado financeiro líquido**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Receitas financeiras** | | |
| Receitas com títulos de renda fixa | 63.607 | 59.911 |
| Receitas com títulos de renda variável | 381 | 2.687 |
| Atualização monetária de depósitos judiciais e fiscais | 5 | (16) |
| Outras receitas financeiras | 122 | 79 |
| **Subtotal** | **64.115** | **62.661** |
| **Despesas financeiras** | | |
| Atualização monetária de contingências passivas | (460) | (1.774) |
| Encargos sobre tributos | (204) | - |
| Outras despesas financeiras | (590) | (443) |
| Subtotal | **(1.254)** | **(2.217)** |
| **Total** | **62.861** | **60.444** |

**e. Despesas de imposto de renda e contribuição social**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Impostos diferidos** | | |
| Reversão/constituição no exercício sobre adições temporárias | (1.937) | (762) |
| **Impostos correntes** | | |
| Imposto de renda e contribuição social devidos | (35.626) | (31.670) |
| **Imposto de renda e contribuição social devidos** | **(37.563)** | **(32.432)** |

**19. Reconciliação da alíquota efetiva de imposto de renda e contribuição social**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Resultado antes dos impostos e participações** | 112.280 | 95.906 |
| Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes | (38.175) | (32.608) |
| **Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:** | | |
| Participações no resultado | (431) | (427) |
| Contribuição entidade de classe . | (115) | (121) |
| Ajustes efetuados na declaração de rendimento | (152) | (200) |
| Doações, patrocínios e brindes | (465) | (131) |
| Outros valores | 1.775 | 1.055 |
| **Total tributos** | **(37.563)** | **(32.432)** |
| **Alíquota efetiva** | **33,45%** | **33,82%** |

**20. Outras informações**

**a. Relatório do Comitê de Auditoria**

O resumo do relatório do Comitê de Auditoria foi divulgado junto com as demonstrações contábeis da Bradesco Saúde S.A. (acionista controladora) em 28 de fevereiro de 2024, no Jornal Monitor Mercantil.

**b. Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico-Hospitalar**

| Corresponsabilidade Assumida | | |
|---|---|---|
| **Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido** | **2023** | **2022** |
| Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 127.858 | 91.325 |
| Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | 118.179 | 90.495 |
| **Total** | **246.037** | **181.820** |

**c. Conciliação do Lucro Líquido com as Atividades Operacionais do Fluxo de Caixa Direto**

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Resultado líquido do exercício** | 73.450 | 62.217 |
| **Ajustes que não representam entrada ou saída de caixa** | | |
| (+) Depreciações e amortizações | 2.304 | 2.631 |
| (+/-) Outros | 966 | 922 |
| **(+/-) Variação das aplicações** | **(52.525)** | **735** |
| (+/-) Aplicações garantidoras de provisões técnicas | (76.346) | 50.037 |
| (+/-) Aplicações livres | 23.821 | (49.302) |
| **(+/-) Variação dos créditos de operações com planos de assistência à saúde** | **(32.371)** | **(11.020)** |
| (+/-) Contraprestação pecuniária/prêmios a receber | (18.281) | (3.320) |
| (+/-) Participação de beneficiários em eventos/ sinistros indenizáveis | (14.119) | (6.732) |
| **(+/-) Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde** | 29 | (968) |
| **(+/-) Variação de créditos tributários e previdenciários** | **(1.479)** | **(8.824)** |
| **(+/-) Variação de bens e títulos a receber** | **206** | **(462)** |
| **(+/-) Variação de despesas antecipadas** | **(109)** | **(8)** |
| **(+/-) Variação de depósitos judiciais e fiscais** | **(581)** | **641** |
| **(+/-) Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde** | **17.601** | **6.451** |
| **(+/-) Variação de débitos de operações de assistência à saúde** | **(11.303)** | **7.706** |
| **(+/-) Variação de provisões** | **(4.783)** | **(2.522)** |
| **(+/-) Variação de tributos e encargos sociais a recolher** | **5.771** | **19.845** |
| **(+/-) Variação de débitos diversos** | **1.027** | **(2.178)** |
| **Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais** | **(1.826)** | **76.134** |

**DIRETORIA**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Manoel Antonio Peres | Diretor-Presidente | Sylvio Roberto Alves Vilardi | Diretor |
| Carlos Alberto Iwata Marinelli | Diretor-Geral | Fabio Miranda Daher | Diretor |
| Gedson Oliveira Santos | Diretor-Gerente | Vinicius Marinho da Cruz | Diretor |
| Flávio Bitter | Diretor-Gerente | Valdirene Soares Secato | Diretora |
| Thais Jorge de Oliveira e Silva | Diretora | Antonio Alexandre Arias | Diretor |

Alberto Barcellos Miranda
Contador CRC-1RJ-094195/O-2 S SP

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas da
Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A..
Barueri - SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Mediservice Operadora de Planos de Saúde S.A. ("Companhia"), 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Mediservice Operadora de 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 instituições autorizadas a funcionar 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis ". Somos independentes em relação à Companhia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores**

A Administração da Companhia 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 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 aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS 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 da Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

**Responsabilidades dos auditores 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 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 contábeis .

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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 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 Companhia.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 Companhia 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 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.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Carlos Massao Takauthi
Contador - CRC 1SP206103/O-4

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001,que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil

Certificado por Editora Globo SA 04067191000160 Pub: 28/02/2024

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link
https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/02/28/MEDSERVICE1574545128022024.pdf
Hash:17089652872fcd00c3c9c8403680564bc486be54cf