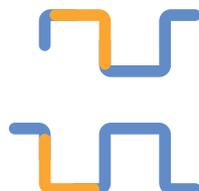
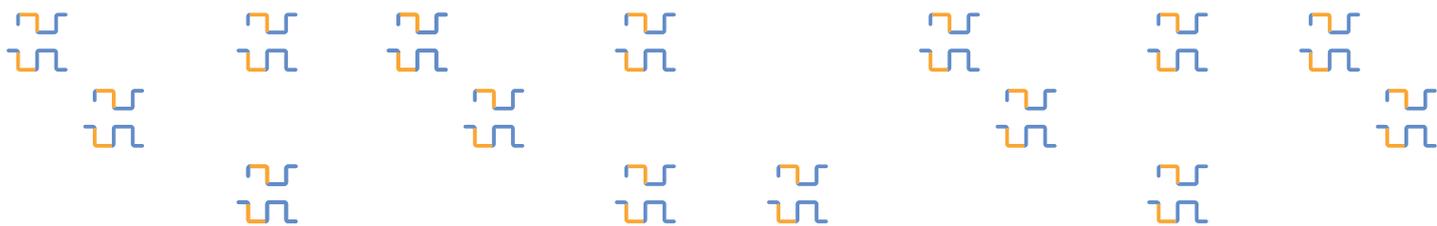


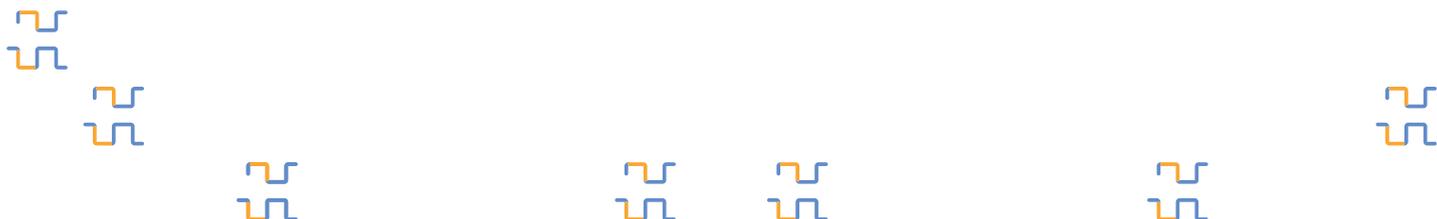
**Relatório de Gestão e
Sustentabilidade 2024**

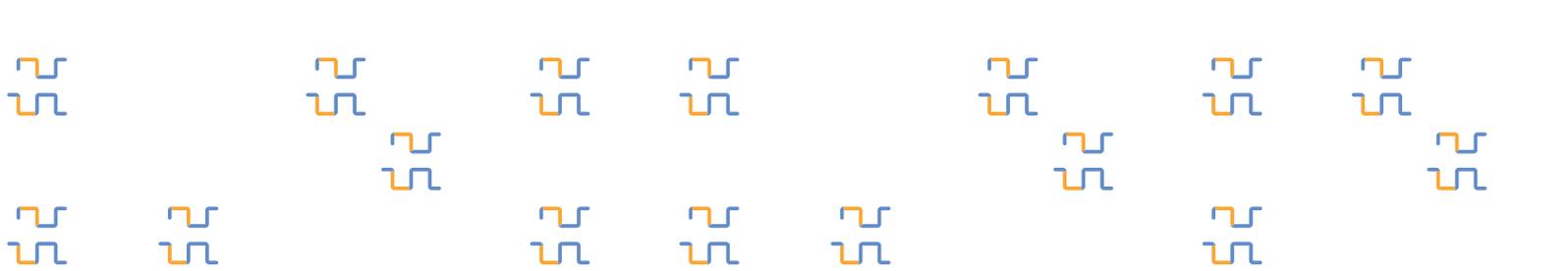


SAÚDE
seu planoseuhospital
cuida Bem, cuida mais!



SAÚDE
seu plano seu hospital





Sumário

MENSAGEM DO PRESIDENTE.....	5
IDENTIDADE ORGANIZACIONAL	6
GOVERNANÇA CORPORATIVA E SUSTENTABILIDADE	8
ESTRUTURA HIERÁRQUICA.....	9
ORGANOGRAMA OPERACIONAL.....	10
ÉTICA E INTEGRIDADE.....	12
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	14
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.....	18
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	30
DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA.....	31
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	32
PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES	34



Fundada em 1979, a Matão Amhma Saúde tornou-se destaque na área de operações de planos de saúde.

Após aquisição da Operadora pela Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Matão, o nome fantasia passou a ser HSAÚDE.

Atuando em um mercado exigente, orgulha-se de estar entre as melhores operadoras da região, segundo avaliação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Mais que isso, orgulha-se em contar com a confiança e a aprovação de aproximadamente 37.000 beneficiários. É o resultado de um modo humanizado de atender as pessoas e oferecer o acolhimento que eles merecem.

Com essa proposta, a HSAÚDE também proporciona soluções inteligentes para a área corporativa, com planos de saúde flexíveis, para pequenas, médias e grandes empresas. Oferece também serviços de medicina preventiva, com a organização de SIPATs, ginástica laboral in loco, realizações de palestras e consultoria personalizada. Com profissionais comprometidos, a HSAÚDE, prima pela flexibilidade e proximidade do cliente, desde o primeiro atendimento até o pós-venda.

Possui ainda corpo clínico que cobre todas as áreas médicas, com atendimento em consultórios especializados.

A HSAÚDE está sediada em um prédio amplo, com modernas instalações. Oferece também, uma estrutura hospitalar exemplar, em parceria com grandes hospitais da região, como o Carlos Fernando Malzoni, o São Francisco dentre outros. E essa qualidade está presente em inúmeros pontos de atendimento, espalhados por todo o Brasil através do Sistema ABRAMGE. Toda essa estrutura foi pensada para garantir a segurança de seus associados, sem se esquecer do mais importante: a vida.

HSAÚDE: a saúde mais perto de você.

MENSAGEM DO PRESIDENTE



Uma trajetória de compromisso e evolução

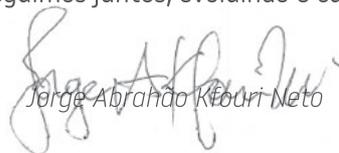
Ao celebrarmos nosso 46º ano de existência, reafirmamos nosso propósito inabalável: **CUIDAR das pessoas**. Essa missão nos impulsiona a superar desafios, inovar e garantir que nossos beneficiários tenham acesso a um atendimento humanizado e de qualidade.

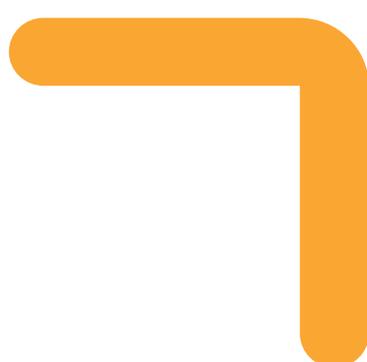
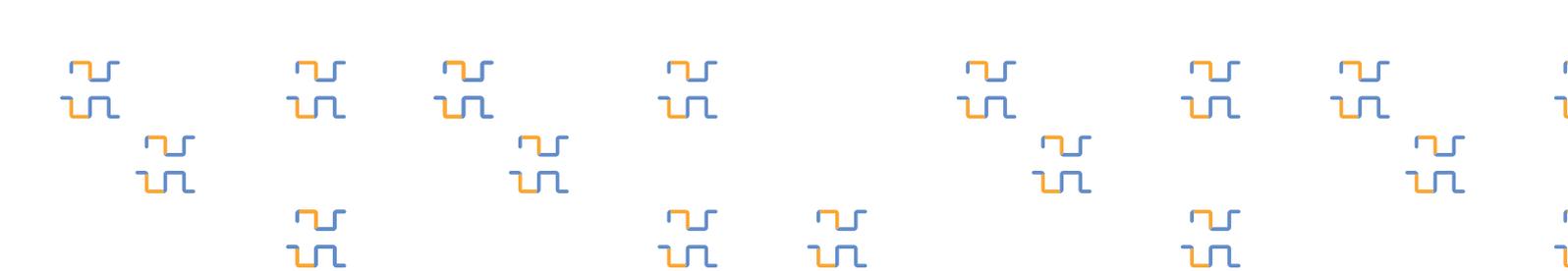
O período pós-pandemia trouxe mudanças expressivas na saúde, com novos hábitos e o surgimento de patologias que impactam diretamente nosso planejamento. Mesmo diante desse cenário desafiador, **seguimos firmes no compromisso de oferecer um serviço acessível e eficiente**, mantendo a sustentabilidade do nosso plano de saúde.

As parcerias estratégicas que construímos ao longo dos anos nos proporcionam segurança e qualidade, permitindo uma verticalização que otimiza custos e melhora a experiência dos nossos clientes. Além disso, estamos cada vez mais próximos da nossa rede credenciada, fortalecendo laços e implementando ações preventivas que ampliam o alcance do **CUIDAR**.

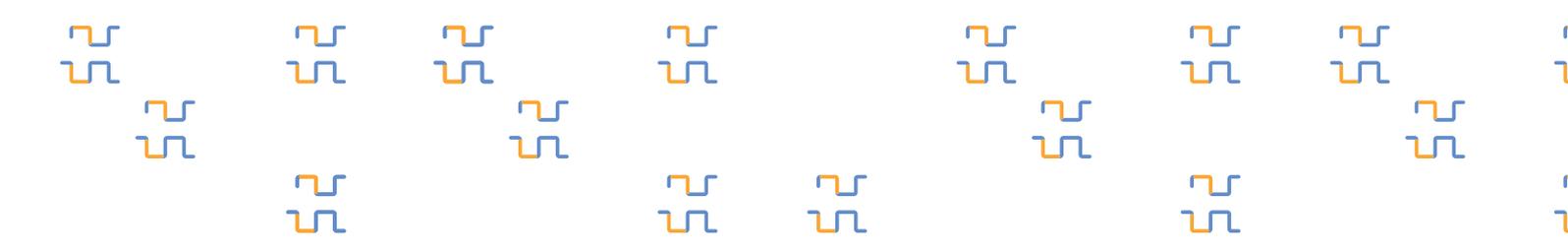
Nosso compromisso vai além da assistência médica: buscamos proporcionar uma jornada de saúde que promova bem-estar e qualidade de vida. Essa é a nossa essência, e é com essa visão que seguimos em frente, com dedicação, inovação e responsabilidade.

Seguimos juntos, evoluindo e cuidando de você.


Jorge Abrahão Kfourir Neto



Identidade Organizacional





Missão

Promover a saúde dos nossos beneficiários por meio da gestão de produtos e serviços médico-hospitalares de qualidade e de atendimento ético, humano e personalizado.



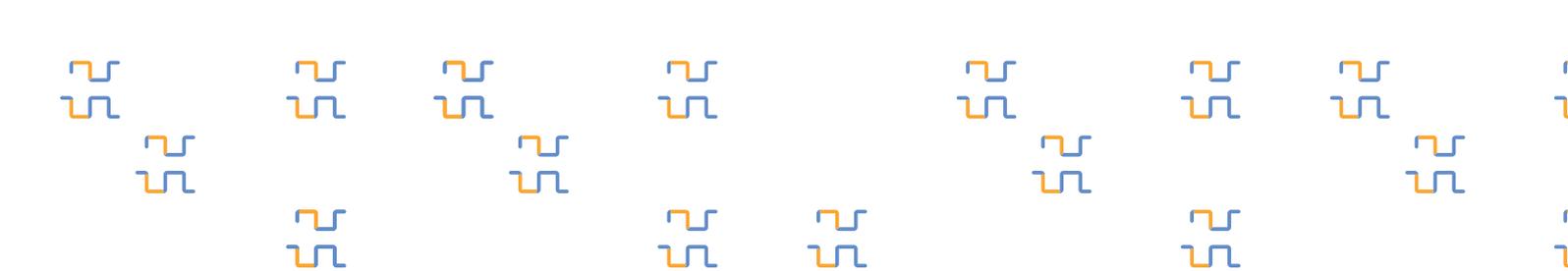
Visão

De forma inovadora, sustentável e excelente, ser modelo no mercado de assistência médico-hospitalar.



Valores

- Comprometimento;
- Disposição;
- Acolhimento;
- Transparência;
- Atitude crítica;
- Responsabilidade social.



Governança Corporativa e Sustentabilidade



A HSaúde é administrada por um Conselho de

Administração e uma Diretoria Executiva, sendo exercida pelos sócios ou por terceiros contratados, sendo compostos da seguinte forma:

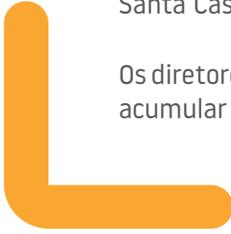
O Conselho de Administração deverá ser composto, no mínimo, por 3 (três) membros indicados pelo sócio IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MATÃO. O Conselho de Administração se reúne mensalmente e, extraordinariamente, sempre que necessário.

DIRETORIA EXECUTIVA: composta de 04 membros para ocupar os cargos de Diretor- Presidente, Diretor Técnico, Vice-Diretor Técnico e Diretor Administrativo/Financeiro.

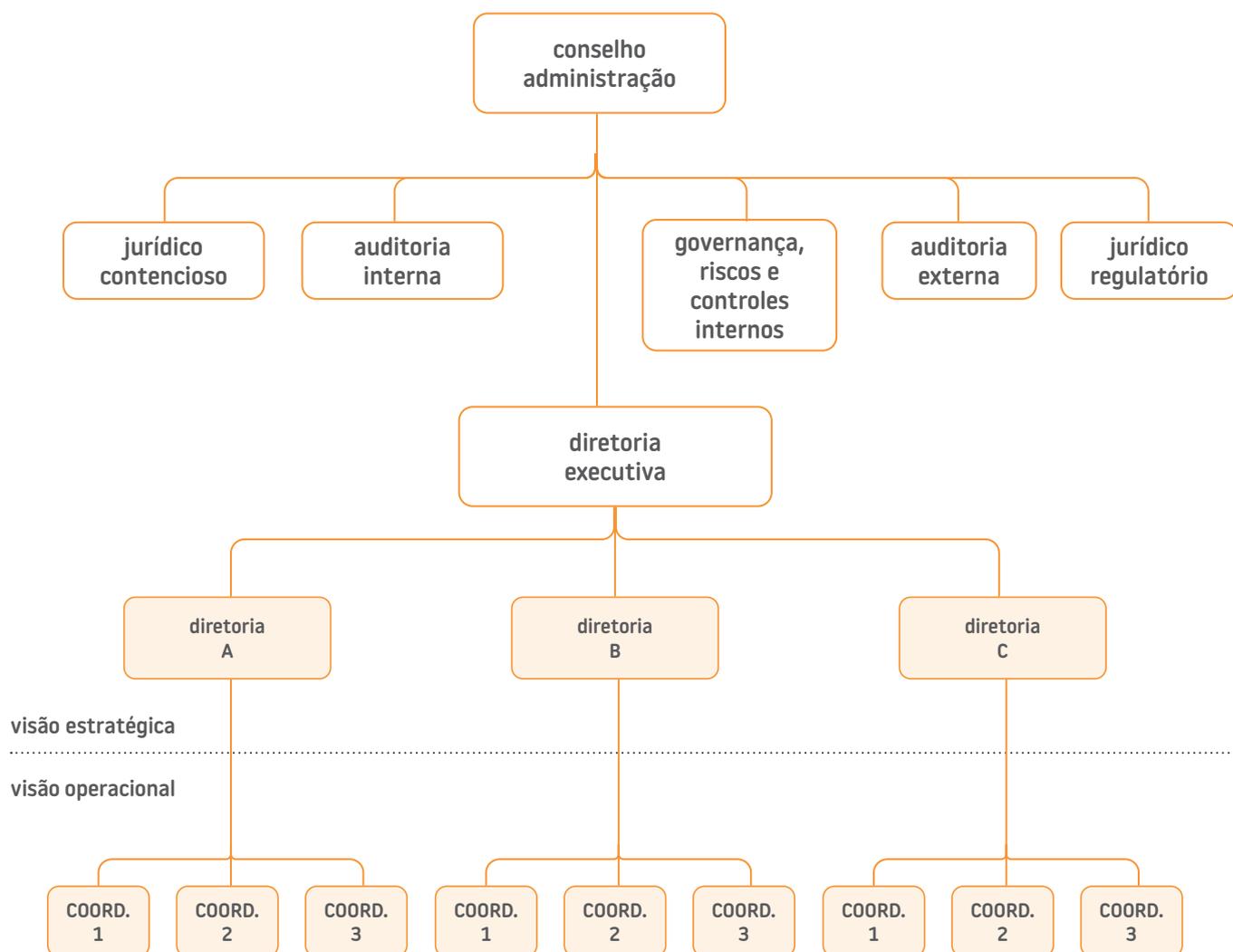
Os membros da Diretoria Executiva se reúnem uma vez por semana e, extraordinariamente, sempre que convocados.

Os cargos do Conselho de Administração terão um mandato de 02 (dois) anos, sem limitação para recondução, porém, deverão coincidir com o mandato do Conselho de Administração da Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Matão.

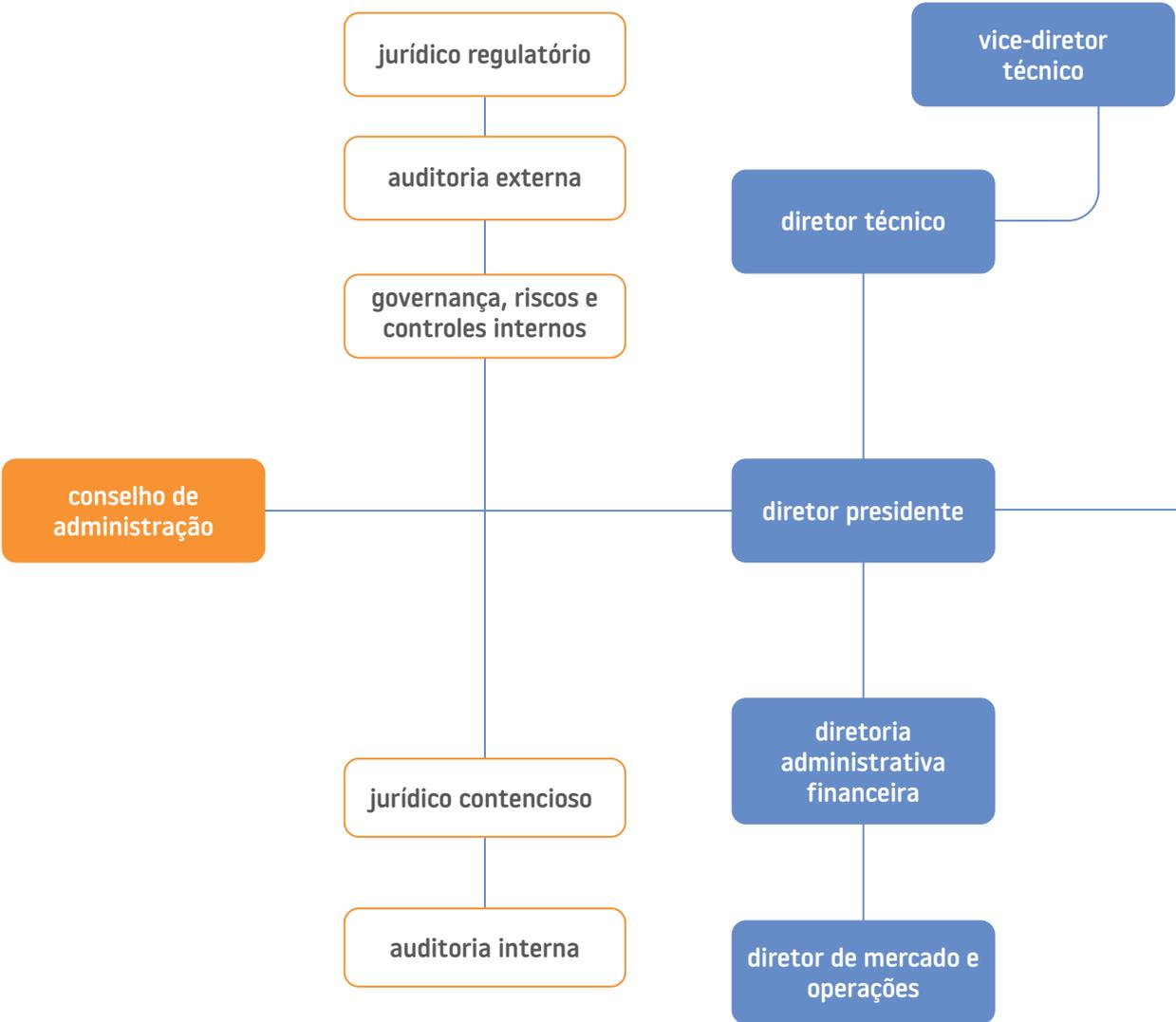
Os diretores serão indicados pelo Conselho de Administração, podendo acumular até duas diretorias.

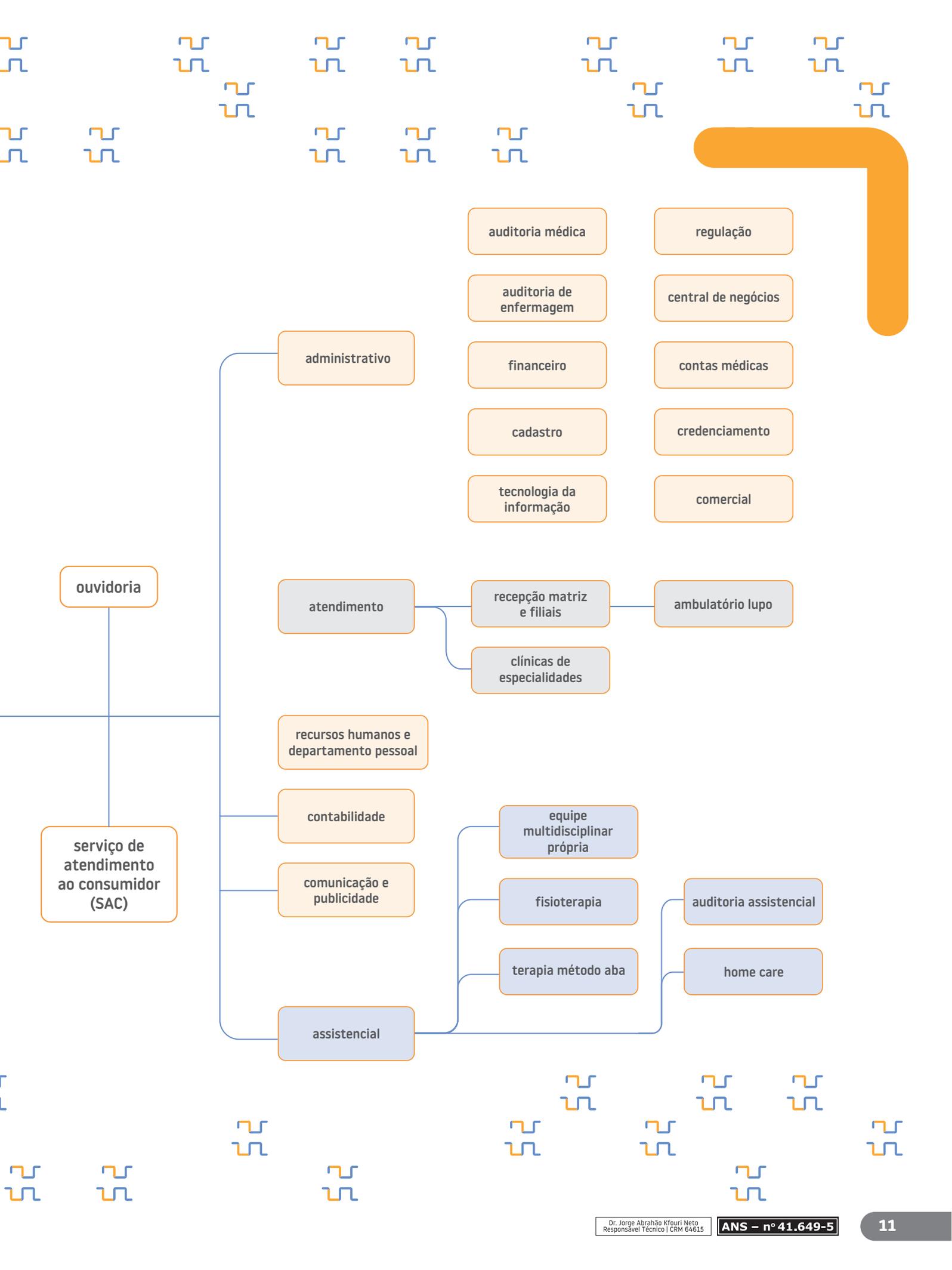


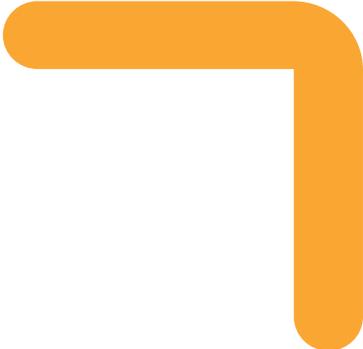
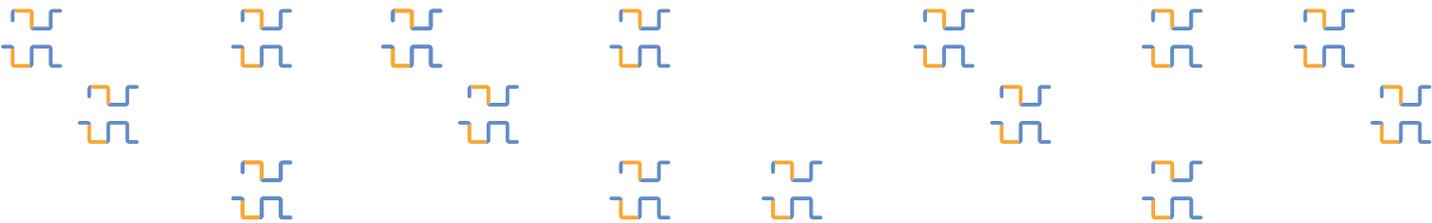
Estrutura hierárquica



Organograma Operacional







ÉTICA E INTEGRIDADE

A empresa para que tenha sucesso reputacional e financeiro, é imprescindível que ela trabalhe a governança corporativa e a ética empresarial em conjunto.

A ética empresarial é um grupo de princípios que está relacionado aos valores de uma empresa dentro de sua área de atuação. Por meio da ética empresarial, a organização consegue assegurar sua sobrevivência, reputação e, se todos os pontos forem seguidos corretamente para o alcance de bons resultados. As ações dos colaboradores, as decisões tomadas pela gestão, direção, acionistas e a relação da organização com os seus beneficiários e públicos externos, tudo está ligado à ética empresarial.

Com o compromisso de promover a ética e a integridade no ambiente de negócios, da HSAÚDE, o Programa de Integridade (Compliance) da sequência nas ações contínuas para o cumprimento das leis, normas, padrões e regulamentos estabelecidos para as nossas atividades, bem como para o aprimoramento do processo de prevenção, detecção e tratamento de inconformidades, que venham a ser apontadas.

A Lei Anticorrupção brasileira (12.846/2013), abriu espaço para uma forma de Compliance mais específica, voltada para implantação de medidas anticorrupção, o chamado Programa de Integridade. Este programa teve seu surgimento com o Decreto 8.420/2015, que regulamentou a Lei Anticorrupção, sendo atualizado em conformidade com o Decreto 11.129/2022.



Segundo o decreto, o Programa de Integridade “consiste, no âmbito de uma pessoa jurídica, no conjunto de mecanismos e procedimentos internos de integridade, auditoria e incentivo à denúncia de irregularidades e na aplicação efetiva de códigos de ética e de conduta, políticas e diretrizes com objetivo de detectar e sanar desvios, fraudes, irregularidades e atos ilícitos praticados contra a administração pública, nacional ou estrangeira”.



Fonte: Diretrizes para Empresas Privadas - Controladoria Geral da União

Código de Conduta

Para conhecer as diretrizes que orientam nossas práticas e valores, acesse nosso Código de Conduta em: hsaude.net.br.

The background features a dark, blurred image of a hand using a calculator. Overlaid on this are several semi-transparent charts: a line graph with white data points and a bar chart with teal bars. The calculator's keypad is visible at the bottom, with numbers 0-9 and some function keys. Two large, thick orange L-shaped brackets are positioned on the right and bottom-left sides of the page.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023



MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(EM REAIS)

	<i>Nota</i>	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		18.069.922	14.958.991
Disponível	4	367.361	761.503
Realizável		17.702.560	14.197.488
Aplicações Financeiras	5	11.435.643	7.672.423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.004.233	6.661.924
Aplicações Livres		3.431.410	1.010.499
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	3.778.561	3.222.919
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.807.111	2.315.241
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		310.251	264.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		650.392	572.269
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde		10.807	70.440
Créditos de Oper. Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	1.398.956	2.598.858
Créditos Tributários e Previdenciários	8	583.294	426.245
Bens e Títulos a Receber		506.107	277.043
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.362.847	6.608.485
Realizável a Longo Prazo	9	392.867	392.867
Depósitos Judiciais e Fiscais		392.867	392.867
Investimentos	10	2.142.235	2.119.291
Outros Investimentos		2.142.235	2.119.291
Imobilizado	11	3.827.745	4.096.327
Imóveis de Uso Próprio		2.260.020	2.301.060
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		2.260.020	2.301.060
Imobilizado de Uso Próprio		1.052.786	933.417
Não Hospitalares / Não Odontológicos		1.052.786	933.417
Outras Imobilizações		514.940	861.850
TOTAL DO ATIVO		24.432.768	21.567.476

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(EM REAIS)

	<i>Nota</i>	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		10.659.710	9.087.339
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		7.981.498	7.292.650
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12	683.510	653.424
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	13	150.707	102.157
Provisões Para Eventos a Liquidar para Outros Prest. De Serv. Assist.	14	5.193.911	5.049.910
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	1.953.370	1.487.159
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	29.597	5.769
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		29.597	5.769
Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	17	52.390	135.401
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	358.216	247.963
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	1.362.350	591.189
Débitos Diversos	20	875.660	814.365
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.066.016	3.855.947
Provisões Judiciais	21	48.000	50.000
Provisões para Ações Judiciais		48.000	50.000
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	4.118.016	2.455.947
Débitos Diversos	20	900.000	1.350.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22	8.707.043	8.624.191
Capital Social		7.282.176	7.282.176
Reservas		15	15
Reservas de Capital		15	15
Lucros Acumulados		1.424.852	1.342.001
TOTAL DO PASSIVO		24.432.768	21.567.476

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA
MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2025.02.26 07:18:36 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:062274368
60

Assinado de forma digital
por JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2025.02.25
14:43:41 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS **DEMONSTRAÇÕES** **CONTÁBEIS**

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2024



MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2024.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

NOTA 1:

A Matão Clínica & Amhma Saúde Ltda., foi constituída sob a forma de Sociedade por cotas de responsabilidade limitada, com fins lucrativos, que tem como principal finalidade a prestação de serviço de assistência médico hospitalar através de comercialização de planos de assistência à saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar. É regido pelo seu Contrato Social e pela legislação aplicável.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 2:

As demonstrações contábeis foram estruturadas de acordo com a Lei nº. 6.404/76 com as premissas das alterações introduzidas pela Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09, e associados às normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, Resolução Normativa nº. 528 de 29 de abril de 2022. Com o objetivo de aprimorar as informações prestadas, a empresa apresenta como informação adicional, a demonstração de fluxo de caixa.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

NOTA 3:

- As receitas, custos e despesas foram contabilizados pelo regime de competência. A receita operacional é reconhecida no período de cobertura do risco incorrido (pro rata dia) de acordo com as exigências da ANS com a Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022. Nos casos em que a cobertura do atendimento se inicia no mês seguinte seu valor é registrado na rubrica "Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG" no passivo circulante. Essas receitas referem-se as mensalidades dos usuários do plano de saúde.
- os ativos e passivos realizáveis ou exigíveis em prazos até 360 dias estão apresentados como circulante;
- as contas a receber representam o efetivo faturamento das contraprestações a receber de convênios de assistência médico-hospitalar
- o imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção e avaliações. A depreciação foi calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado do bem.
- As despesas da empresa são apuradas através de notas fiscais e recibos hábeis, em conformidade com as exigências legais e fiscais, sempre observando o regime de competência. Os eventos indenizáveis das operações de assistência médica à saúde são registrados com base no conhecimento das despesas da Operadora.

4. RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

NOTA 4: Caixa e Equivalente de Caixa

Incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses.

	2024	2023
Caixa	2.683,94	1.144,84
Banco Conta Movimento	339.756,61	760.358,28
Banco Cooperativa Sicredi – Bansicredi	323.636,62	261.977,34
Banco do Brasil S/A	-	20.263,88
Caixa Economica Federal	1.000,00	210,18
Banco Santander	-	-
Sisprime Do Brasil	15.119,99	477.906,88
Aplicação de Liquidez Imediata	24.920,68	-
Banco do Brasil Rende Fácil	758,01	-
Santander Conta Max Empresarial	24.162,67	-
Total Disponivel	367.361,23	761.503,12

NOTA 5: Aplicação Financeira

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, remuneradas as taxas que variam de 81% a 100% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

Aplicações Financeiras	2024	2023
Aplicações Garantidoras da Provisões Técnicas	8.004.232,97	6.661.924,44
Banco do Brasil S/A	2.292.005,46	2.104.117,57
Caixa Econômica Federal	3.296.775,37	3.026.793,21
Bansicredi	1.394.821,46	593.626,87
Banco Santander	1.020.630,68	937.386,79
Aplicações Livres	3.431.410,28	1.010.498,78
Banco do Brasil S/A	42.016,00	538,93
Banco Santander	8.537,58	7.700,37
Bansicredi	-	-
Sisprime	176.809,91	-
Sicredi	3.204.046,79	1.002.259,48
TOTAL	11.435.643,25	7.672.423,22

NOTA 6: Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O grupo de realizável a curto e longo prazo está composto pelos valores abaixo:

Títulos e Créditos a Receber constantes no Balanço Patrimonial referem-se a valores a receber de clientes provenientes de mensalidades dos conveniados e participação dos beneficiários nas despesas assistenciais. O grupo está composto como segue:

Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	2024	2023
Contraprestações Pecuniária a Receber - Pessoa Física	339.314,77	396.859,93
Contraprestações Pecuniária a Receber - Pessoa Jurídica	2.737.413,75	2.167.469,48
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC - PF	(144.565,98)	(201.215,68)
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC - PJ	(125.051,47)	(47.872,75)
Subtotal	2.807.111,07	2.315.240,98
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistro	410.766,79	345.755,09
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(100.515,60)	(80.785,92)
Subtotal	310.251,19	264.969,17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	650.391,72	572.268,86
Outros Créditos de Operações de Assist. Médico	24.501,58	87.541,41
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(13.695,03)	(17.101,56)
Subtotal	10.806,55	70.439,85
TOTAL	3.778.560,53	3.222.918,86

NOTA 7: Créditos de Operações Assistência à Saúde Não Relacionado com Plano de Saúde da OPS.

O valor dessa rubrica refere-se ao a títulos a receber proveniente do atendimento da prestação de serviços a saúde não relacionada.

Créditos de Oper Assist. à Saúde Não Relacionado com Plano de Saúde da OPS.	2024	2023
Contas a Receber	1.398.955,88	2.598.858,13
TOTAL	1.398.955,88	2.598.858,13

NOTA 08: Créditos Tributários e Previdenciários.

Valores apresentados nessa rubrica é composto por pagamento de impostos e contribuições sociais pago a maior no ano calendário 2020, 2022, 2023 e 2024 e retenção de IRRF sobre aplicações financeiras.

Créditos Tributários e Previdenciários	2024	2023
Saldo Negativo IRPJ 2020	78.731,87	78.731,87
Saldo Negativo CSLL 2020	3.907,44	3.907,44
Saldo Negativo IRPJ 2022	23.019,77	23.019,77
Saldo Negativo CSLL 2022	7.566,02	7.566,02
Saldo Negativo IRPJ 2023	135.945,98	135.945,98
Saldo Negativo CSLL 2023	65.153,08	65.153,08
Saldo Negativo IRPJ 2024	35.233,62	-
Saldo Negativo CSLL 2024	13.794,57	-
IRRF S/ Aplicações Financeiras	219.941,69	111.921,11
TOTAL	583.294,04	426.245,27

NOTA 9: Investimentos

O valor de R\$ 392.866,53 (trezentos e noventa e dois mil, oitocentos e sessenta e seis reais e cinquenta e três centavos) refere-se a depósitos sobre eventos/sinistros para garantia de eventos a liquidar.

NOTA 10: Imobilizado

O grupo de Investimento está composto como segue:

	2024	2023
Direitos de Uso do Telefone	2.675,26	2.675,26
Sicredi	138.284,58	115.607,56
Sisprime Do Brasil	1.275,07	1.008,34
Imóveis Destinados à Renda	2.000.000,00	2.000.000,00
TOTAL	2.142.234,91	2.119.291,16

NOTA 11: Imobilizado

O Imobilizado e Intangível se apresenta pelo custo de aquisição ou valor original. As taxas de depreciações usadas variam de 4% (quatro por cento) a 20% (vinte por cento). A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Em 31 de dezembro de 2024 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação. O imobilizado está composto como segue:

Descrição	2024			2023
	Saldo Contábil	Aquisição do Período	Baixa do Período	
Imóveis de Uso Próprio Não Hospitalares	2.687.672,45	-	-	2.687.672,45
- Instalações	573,50	-	-	573,50
- Máquinas e Equipamentos Não Hospitalares	1.116.363,29	190.470,72	-	925.892,57
- Informática Não Hospitalar	498.816,70	19.031,17	-	479.785,53
- Móveis e Utensílios Não Hospitalares	415.194,40	107.985,00	-	307.209,40
- Veículos Não Hospitalares	50.252,80	-	-	50.252,80
- Outras Imobilizações	2.168.193,97	25.200,00	-	2.142.993,97
(-) Depreciação Acumulada	(3.109.321,77)	-	-	(2.498.053,05)
Total Líquido Imobilizado	3.827.745,34	342.686,89	-	4.096.327,17

NOTA 12: Provisão Para Contraprestações Não Ganha – PPCNG.

Os valores registrados na conta de Provisão para Contraprestações Não Ganha - PPCNG no montante de R\$ 683.510,38 (seiscentos e oitenta e três mil, quinhentos e dez reais e trinta e oito centavos), refere-se ao faturamento das mensalidades dos planos individuais e empresariais emitido no mês, porém, a cobertura do risco se dará no mês seguinte, quando serão registros no grupo de receitas. Esses valores são contabilizados dessa forma de acordo com a Resolução Normativa nº. 528, de 29 de abril de 2022, atendendo ao regime de competência.

NOTA 13: Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 150.706,98 (cento e cinquenta mil, setecentos e seis reais e noventa e oito centavos), que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's. Esses atendimentos quando cobras indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses atendimentos os avisos de cobranças são pagos. A Operadora não reconhece como devidos esses valores referentes ao ressarcimento ao SUS, pois, parte deles está prescrito e outras partes estão sendo questionados através de ação declaratória de nulidade. A provisão para ressarcimento ao SUS foi constituída de acordo com os valores disponibilizados no sítio da ANS.

NOTA 14: Provisão Para Eventos A Liquidar

O valor de R\$ 5.193.910,96 (cinco milhões, cento e noventa e três mil, novecentos e dez reais e noventa e seis centavos), registrado na rubrica Provisão para Eventos a Liquidar de Assistência à Saúde, referem-se aos valores devidos pela Operadora a rede credenciada pelo atendimento médico/hospitalar aos seus usuários que serão liquidados no mês seguinte.

NOTA 15: Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados

As provisões técnicas foram constituídas da seguinte maneira: através de metodologia nota técnica atuarial para cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA Outros Prestadores no valor de R\$ 1.643.854,23 (um milhão, seiscentos e quarenta e três mil, oitocentos e cinquenta e quatro reais e vinte e três centavos), já para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS, é utilizado para contabilização valor apresentado no site disponibilizado pela ANS, no valor de R\$ 309.515,83 (trezentos e nove mil, quinhentos e quinze reais e oitenta e três centavos), totalizando valor de PEONA em R\$ 1.953.370,06 (um milhão, novecentos e cinquenta e três mil, trezentos e setenta reais e seis centavos), a qual possui como ativo garantidor a aplicação vinculada na Agência Nacional da Saúde, apresentado na nota explicativa n.º 05.

NOTA 16: Débitos de Operações de Assistência à Saúde.

O valor registrado na rubrica em epígrafe é contabilizado o valor recebido antes do período de cobertura de risco do usuário que pertence o mês seguinte, o qual já foi faturado pela operadora, de acordo com a Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022. E registrado também Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, o qual está apresentado da seguinte maneira:

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2024	2023
Receita Antecipada de Contraprestações/Prênios	29.597,12	5.769,16
TOTAL	2 9.597,12	5.769,16

NOTA 17: Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados.

São registrados nessa rubrica valores a pagar de prestador de serviços não relacionado com plano de saúde da operadora.

Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Relacionados.	2024	2023
Outros Débitos Não Relacionados	52.389,61	135.401,46
TOTAL	52.389,61	135.401,46

NOTA 18: Tributos e Encargos Sociais a Recolher

São registrados impostos e contribuições sobre faturamento, encargos sobre folha de pagamento e retenções sobre serviços tomados, eles são compostos pelos seguintes tributos e encargos:

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2024	2023
Contribuições Previdenciárias A Recolher	103.319,34	94.369,98
FGTS a Recolher	23.635,41	16.448,21
Cofins/Pis a Recolher	54.425,37	4.573,81
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Funcioná	29.369,29	26.310,32
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Terceiros	35.672,18	22.022,10
Imposto Sobre Serviços Retido Na Fonte	330,04	162,20
Contribuições Sociais da Lei 10873	111.464,00	84.076,84
TOTAL	358.215,63	247.963,46

NOTA 19: Empréstimos Bancários

Os empréstimos bancários constituem em valores tomados junto a Instituições Financeiras, acrescidas dos correspondentes encargos financeiros e deduzidos das respectivas amortizações até a data do balanço, conforme demonstração abaixo:

- Contrato de Empréstimo Bancário nº C30237822-3 Cooperativa de Crédito – Sicredi, no valor de R\$ 2.047.136,00, firmado em 19 de dezembro de 2023, parcelado em 42 vezes, com vencimento da primeira parcela em 20/06/2024 e última parcela em 20/11/2027, juros de 0,30% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante no valor de R\$ 808.866,84 e no longo prazo o valor de R\$ 1.328.287,04;
- Contrato de Empréstimo Bancário nº. 2023220544 Sisprime do Brasil – Cooperativa de Crédito, no valor de R\$ 1.000.000,00, firmado em 26 de dezembro de 2023, parcelado em 48 vezes, com vencimento da primeira parcela em 30/01/2024 e última parcela em 30/12/2027, juros de 0,50% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante de R\$ 387.427,19 e no longo prazo de R\$ 656.622,89;
- Contrato de Empréstimo Bancário nº C40236411-9 Cooperativa de Crédito – Sicredi, no valor de R\$ 3.053.771,00, firmado em 10 de outubro de 2024, parcelado em 72 vezes, com vencimento da primeira parcela em 09/11/2024 e última parcela em 09/10/2030, juros de 0,28% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante no valor de R\$ 925.515,66 e no longo prazo o valor de R\$ 3.510.373,52.

NOTA 20: Débitos Diversos

Esse grupo de conta está composto pelas rubricas Salários a Pagar, Provisões de Férias e os encargos legais, adicional de um terço até a data do balanço e apresentado nas demonstrações financeiras estando constituídas em montante suficiente para fazer frente à essas obrigações com os funcionários, outras obrigações com pessoal, fornecedores e valor registrado em Outros Débitos Passivo Circulante e Passivo Não Circulante, é originário a aquisição de um imóvel situado a Rua Sinharinha Frota, apresentando os valores a seguir:

	2024	2023
Salários a Pagar	123.973,69	93.266,99
Provisão de Férias e Encargos	267.347,79	204.325,88
Outras Obrigações Pessoal	4.260,41	74.498,87
Fornecedores Diversos	180.077,61	136.172,46
Outros Débitos a Pagar	300.000,00	306.101,07
Total Passivo Circulante	875.659,50	814.365,27
Outros Débitos a Pagar - Passivo Não Circulante	900.000,00	1.350.000,00
Total Passivo Não Circulante	9 00.000,00	1.350.000,00
TOTAL	1.775.659,50	2.164.365,27

NOTA 21: Contingências Passivas

O reconhecimento, a mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25. Tais valores decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal da empresa movidos por terceiros, mediante ações Cível. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, essas contingências classificadas como possível, para as quais não foi feita provisão contábil, somam o montante de R\$ 122.000,00 (cento e vinte e dois mil reais). No período de 31 de dezembro de 2024, possui ação passiva classificada como provável e contabilizada no valor de R\$ 48.000,00 (quarenta e oito mil), referente aos processos números: 0003918- 04.2024.8.26.0347 / 1015703-71.2022.8.26.0037 / 1002229-64.2023.8.26.0274 / 1009482-04.2024.8.26.0037, de natureza cível.

NOTA 22: Patrimônio Líquido.

O Patrimônio Líquido está composto pelo Capital Social, Reservas e Lucros Acumulados.

Descrição	2024	2023
Capital Social	7.282.176,00	7.282.176,00
Reservas de Capital	14,59	14,59
Lucros Acumulados	1.424.852,46	1.342.000,56
Total	8.707.043,05	8.624.191,15

NOTA 23: Contraprestações Efetivas

Nessa rubrica Contraprestações são registradas as receitas de mensalidade e faturas dos clientes da operadora referente de plano de saúde, eles são considerados como receita somente no período de cobertura do usuário.

	2024	2023
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.814.313,25	66.090.443,92
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(971.491,35)	(773.999,40)
TOTAL	76.842.821,90	65.316.444,52

NOTA 24: Eventos Indenizáveis Líquido

Os valores registrados nessa rubrica são referentes aos gastos com procedimento em consultas, exames, terapias, internações e outros, utilizados pelo usuário da operadora, o mesmo é registrado como despesas no momento em que administração tomou conhecimento.

	2024	2023
Eventos Conhecidos ou Avisados	(65.619.212,90)	(54.240.526,13)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - Outros Prestados	(404.316,36)	(346.303,94)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS	(61.894,62)	(126.043,22)
TOTAL	(66.085.423,88)	(54.712.873,29)

NOTA 25: Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS.

Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2024	2023
Receitas Com Prestação de Serviços	6.835.059,20	2.656.940,63
Outras Receitas Operacionais	2.000,00	-
TOTAL	6.837.059,20	2.656.940,63

NOTA 26: Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS.

Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS	2024	2023
Despesa Com Prestação de Serviços	(5.785.195,24)	(4.706.857,38)
TOTAL	(5.785.195,24)	(4.706.857,38)

NOTA 27: Despesas Administrativas.

	2024	2023
Despesas com Pessoal	(3.697.055,39)	(2.391.842,76)
Despesas com Serviços de Terceiros	(3.128.829,32)	(2.477.224,94)
Despesas com Localização e Funcionamento	(1.708.954,42)	(1.617.365,94)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(497.171,15)	(435.302,66)
Despesas com Tributos	(65.725,61)	(107.340,85)
Despesas com Multas Administrativas	-	(11.466,66)
Despesas Administrativas Diversas	(912.566,35)	(570.308,39)
TOTAL	(10.010.302,24)	(7.610.852,20)

NOTA 28: Quadro Corresponsabilidade Assumida

Em atendimento a Resolução Normativa nº. 446 de 01 de novembro de 2019, Art. 3º, é apresentado abaixo as operações de corresponsabilidade assumida em atendimento médico-hospitalar. A seguir apresentamos o quadro do Capítulo V referente aos valores reconhecidos em 2024 e 2023.

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2024	2023	2024	2023
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	61.508.117,47	49.649.695,35		
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	152.707,62	250.303,04		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	10.270.977,47	8.779.026,35		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	24.102,12	42.475,57	3.561.734,94	4.257.912,57
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	5.743.774,65	2.456.218,44		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	45.316.555,61	38.121.671,95		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	61.508.117,47	49.649.695,35	3.561.734,94	4.257.912,57

NOTA 29: Conciliação Caixa Operacional

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2024	2023
Lucro Líquido dos Exercícios	82.851,90	49.130,92
Provisão para perdas sobre créditos	755.718,52	471.031,94
Depreciação e Amortização	611.268,72	580.511,97
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30.086,88	109.803,45
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	466.210,98	472.347,16
Provisões para Contingências	(2.000,00)	50.000,00
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(4.260.790,54)	(3.351.952,93)
Aplicações Financeiras	(3.763.220,03)	(1.929.911,52)
Contraprestações Pecuniária	(1.292.870,63)	(743.160,71)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	(78.122,86)	(572.268,86)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.633,30	59.366,98
Créditos de Oper. Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de	1.199.902,25	159.070,87
Créditos Tributários	(157.048,77)	(313.020,17)
Bens e Títulos a Receber	(229.063,80)	(112.063,71)
Despesas Antecipadas	-	34,19
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-	-
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	(145.086,80)	1.602.959,97
Ressarcimento ao SUS	48.549,75	28.117,48
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	23.827,96	(2.263,06)
Débitos Diversos	61.294,23	(418.282,69)
Débitos com Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	(83.011,85)	22.006,10
Provisão de Tributos e Encargos Sociais	110.252,17	29.044,84
Provisões de Eventos a Liquidar Credenciados	144.000,94	594.337,30
Outros Débitos de Longo Prazo	(450.000,00)	1.350.000,00
Caixa Líquido das atividades operacionais	(2.461.740,34)	(16.167,52)

NOTA 30: Eventos Subsequentes

Não é do conhecimento da administração até a presente data de nenhum evento que possa vir a alterar de forma relevante as demonstrações contábeis.

Matão, 31 de dezembro de 2024.

CRISTINA MARRA
MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital
por CRISTINA MARRA
MIOTTO BOY:50080849172
Dados: 2025.02.26 07:23:42
-03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:062274368
60

Assinado de forma digital
por JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2025.02.25
14:43:13 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP ISP 165217/O-0



DRE

Demonstração do Resultado do Exercício

DFC

Demonstração Fluxo de Caixa

DMPL

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

EXERCÍCIO FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO
DE 2024 E 2023



MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(EM REAIS)

	Nota	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	23	76.842.822	65.316.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		77.814.313	66.090.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		77.814.313	66.090.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(971.491)	(773.999)
Eventos Indenizáveis Líquidos	24	(66.085.424)	(54.712.873)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(65.619.213)	(54.240.526)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(466.211)	(472.347)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		10.757.398	10.603.571
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS	25	6.837.059	2.656.941
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		6.835.059	2.656.941
Outras Receitas Operacionais		2.000	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.393.776)	(982.014)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(638.058)	(510.982)
Provisão para Perda sobre Créditos		(755.719)	(471.032)
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS	26	(5.785.195)	(4.706.857)
RESULTADO BRUTO		10.415.486	7.571.640
Despesas de Comercialização		(1.065.008)	(776.371)
Despesas Administrativas	27	(10.010.302)	(7.610.852)
Resultado Financeiro Líquido		741.677	851.023
Receitas Financeiras		1.295.378	934.395
Despesas Financeiras		(553.701)	(83.373)
Resultado Patrimonial		26.531	44.996
Receitas Patrimoniais		26.531	44.996
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO OPERACIONAL		108.384	80.435
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		108.384	80.435
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(25.532)	(31.305)
Imposto de Renda		(15.958)	(19.565)
Contribuição Social		(9.575)	(11.739)
RESULTADO LÍQUIDO		82.852	49.131

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração contábeis encerrada em 31 de dezembro de 2024.

CRISTINA MARRA
 MIOTTO
 BOY:50080849172

Assinado de forma digital por CRISTINA MARRA MIOTTO BOY:50080849172
 Dados: 2025.02.26 07:21:09 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
 Gerente Administrativa
 CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
 JARDIM:062274368
 60

Assinado de forma digital por JULIO CESAR BACHI JARDIM:06227436860
 Dados: 2025.02.25 14:44:11 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
 Contador
 CRC SP ISP 165217/O-0

MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DIRETO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(EM REAIS)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Plano Saúde	84.810.007	70.818.256
Resgate de Aplicações Financeiras	5.891.746	4.887.661
Outros Recebimentos Operacionais	8.810.745	502.911
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
Pagamento a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde	78.553.958	59.894.607
Pagamento de Comissão	1.065.008	776.371
Pagamento de Pessoal	2.430.132	1.460.230
Pagamentos de Pró Labore	-	-
Pagamento de Serviços Terceiros	3.128.829	3.676.312
Pagamento de Tributos	2.904.261	1.929.829
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
Pagamento de Aluguel	256.697	157.074
Pagamento de Promoção/Publicidade	497.171	435.303
Aplicações Financeiras	8.894.524	6.130.524
Outros Pagamentos Operacionais	4.433.621	3.474.229
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(2.651.704)	(1.725.651)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Dividendos	-	-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	342.687	921.027
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	6.815	-
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	5.816
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(349.502)	(926.842)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	3.212.805
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	446.707	-
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
Pagamentos de Participações no Resultado	-	-
Recebimentos de Empréstimos e Financiamentos	3.053.771	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.607.064	3.212.805
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(394.142)	560.312
CAIXA - Saldo Inicial	761.503	201.192
CAIXA - Saldo Final	367.361	761.503
Ativos Livres no Início do Período	1.772.002	586.234
Ativos Livres no Final do Período	3.798.772	1.772.002
Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	2.026.770	1.185.767

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA MIOTTO
 BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
 CRISTINA MARRA MIOTTO
 BOY:50080849172
 Dados: 2025.02.26 07:19:20 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
 Gerente Administrativa
 CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
 JARDIM:06227436860

Assinado de forma digital por
 JULIO CESAR BACHI
 JARDIM:06227436860
 Dados: 2025.02.25 14:45:04 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
 Contador
 CRC SP 1SP 165217/O-0

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
DMPL - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023
(EM REAIS)

	Capital Social	Reservas de Capital	Lucros Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	7.282.176	15	1.292.870	8.575.060
Lucro Líquido do Exercício			49.131	49.131
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	7.282.176	15	1.342.001	8.624.191
Lucro Líquido do Exercício			82.852	82.852
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	7.282.176	15	1.424.852	8.707.043

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2025.02.26 07:20:31
-03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:062274368
60

Assinado de forma digital
por JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2025.02.25
14:44:38 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP ISP 165217/O-0



A person's hands are pointing at a bar chart displayed on a computer monitor. The monitor is part of a desk setup with a keyboard and a book. A desk lamp is visible in the background. The text 'Parecer dos Auditores Independentes' is overlaid on the image.

Parecer dos Auditores Independentes



AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

Código CVM 7218
CRC nº 2SP013587/O-8

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À
Diretores
MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.
C.N.P.J. 50.432.863/0001-06
Matão – São Paulo

Opinião.

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS.

Base para Opinião.

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

Outros assuntos.

As demonstrações contábeis da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2023 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 01 de março de 2024.

AVENIDA BARÃO DE ITAPURA, 2294 - 1º ANDAR - SALAS 13, 18 E 19 - JD. GUANABARA, CAMPINAS/SP
WWW.AUDIOESP.COM.BR

AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

Código CVM 7218
CRC nº 2SP013587/O-8

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

A administração da **entidade** é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade 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 entidades supervisionadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente e causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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.

AVENIDA BARÃO DE ITAPURA, 2294 - 1º ANDAR - SALAS 13, 18 E 19 - JD. GUANABARA, CAMPINAS/SP
WWW.AUDIOESP.COM.BR

AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

Código CVM 7218
CRC nº 2SP013587/O-8

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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **entidade**.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **entidade**. 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 **entidade** a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Campinas, 21 de fevereiro de 2025.

JAMIR TOMAZ
OLIVEIRA:72014954887

Assinado de forma digital por JAMIR
TOMAZ OLIVEIRA:72014954887
Dados: 2025.02.21 08:23:35 -03'00'

AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.
CRC n.º 2SP013587/O-8
CVM n.º 7218

Jamir Tomaz Oliveira.
CTCRC 1SP100506/O-8
CNAI sob n.º. 1300.

AVENIDA BARÃO DE ITAPURA, 2294 - 1º ANDAR - SALAS 13, 18 E 19 - JD. GUANABARA, CAMPINAS/SP
WWW.AUDIOESP.COM.BR

4. Parecer Atuarial

A operadora Matao Clínicas & Amhma Saude Ltda, considerando as competências do 1º trim./2022 até 4º trim./2024, apresentou os resultados dos indicadores da RN Nº 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022 conforme segue:

- MLL: de -0,3% para 0,1%, que representa uma variação de 0,4%.
- ROE: de -1,8% para 1,0%, que representa uma variação de 2,8%.
- DM: de 79% para 86%, que representa uma variação de 7%.
- DA: de 15,1% para 13,0%, que representa uma variação de -2,1%.
- DC: de 2,20% para 1,39%, que representa uma variação de -0,81%.
- DOP: de 98% para 102%, que representa uma variação de 4%.
- IRF: de 1,3% para 1,0%, que representa uma variação de -0,3%.
- LC: de 1,3 para 1,7, que representa uma variação de 0,4.
- CT/CP: de 0,9 para 1,8, que representa uma variação de 0,9.
- PMRC: de 18 para 20, que representa uma variação de 2 dias.
- PMPE: de 46 para 29, que representa uma variação de -17 dias.
- VC: de 17% para 11%, que representa uma variação de -6%.

Cumpra-se com este relatório uns dos requisitos constantes no anexo da RN Nº 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022, de analisar a evolução dos indicadores mínimos, percorrendo os 12 Indicadores pré-definidos nesta resolução.

Atenciosamente,

MATHEUS SOARES

GIRAO:03366167327

Matheus Soares Girão

Gestão Atuarial

Prospera | Inteligência Atuarial & Analytics

Assinado de forma digital por MATHEUS
SOARES GIRAO:03366167327
Dados: 2025.03.27 15:11:31 -03'00'

Capital baseado em Risco

Item	Fator Padrão	Fator Reduzido
CRC	563.030,89	563.030,89
CRS	6.344.252,11	4.833.751,21
CRO	2.344.768,56	1.895.228,12
CRM	526.602,17	526.602,17
CBR	9.144.368,07	7.196.359,53



MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Av. Saldanha da Gama, 447

Centro | Matão SP

Tel 16 **3383 9333**

hsaude.net.br

  /seuplanoHsaude

Dr. Jorge Abrahão Kfourl Neto
Responsável Técnico
CRM 64.615

ANS – nº 41.649-5