

ESMALE ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA
CNPJ 37.135.365/0001-33
Maceió – AL
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE
31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ESMALE ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA.**, com sede na Rua Dr. José Milton Correia, 110, andares 3º, 4º e 5º - Bairro Poço - Maceió - AL, é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro. A sociedade atua na atividade de operadora de planos de assistência à saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e tem por objeto social a prestação de serviços de administração de planos de saúde, assistência à saúde por conta própria e através de terceiros e consultas e exames médicos.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1. Base de apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade - CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 25/03/2024, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

2.2. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1. Apuração do resultado

- a) **Receita:** o resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura individual de cada contrato e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referentes ao mês subsequente está contabilizada na rubrica "Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG" no Passivo Circulante.
- b) **Custo:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão.

2.2.2. Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3. Ajuste a valor presente

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes e quando aplicável.

2.2.4. Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)

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

2.2.5. Disponível - Caixa e equivalentes de caixa

Inclui saldo de caixa e saldos positivos em contas correntes bancárias de livre movimentação.

2.2.6. Aplicações Financeiras

2.2.6.1. Renda Fixa

Aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”

2.2.6.2. Renda Variável

Os investimentos em aplicações de renda variável, são ajustados a valor de mercado e registrados em contrapartida com a rubrica Ajustes de Avaliação Patrimonial, no Patrimônio Líquido.

2.2.7. Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais, incluindo nessa provisão a totalidade de parcelas de cada contrato com atraso.

2.2.8. Créditos Tributários e Previdenciários

Registrados pelos valores nominais.

2.2.9. Bens e Títulos a Receber

Registrados pelo valor nominal, exceto para depósitos judiciais que são atualizados pelos rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como longo prazo.

2.2.10. Investimentos

Os investimentos em participações societárias em “Rede Assistencial” estão registrados ao custo de aquisição ajustados por resultado avaliado e apurado pelo Método de Equivalência Patrimonial.

Os investimentos em imóveis estão registrados ao custo de aquisição e suportados por teste de recuperabilidade (*impairment*).

2.2.11. Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Os bens estão registrados ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas com base no tempo de vida útil e econômica, estimado dos bens e suportado por teste de recuperabilidade.

2.2.12. Provisões Técnicas

2.2.12.1. Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

2.2.12.2. Provisão de Eventos a Liquidar

São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados.

2.2.12.3. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS, a exigibilidade iniciou-se em janeiro/2008 e representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS, utilizar 9,5% das contraprestações emitidas líquidas dos últimos doze meses na modalidade de preço pré-estabelecido ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido, dos dois o maior. A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 5.266.801,29 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2023. (R\$ 5.902.999,48 em 31.12.2022).

2.2.12.4. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS

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

2.2.13. Débitos de Operações de Assistência a Saúde

a) Receita Antecipada de Contraprestações

Está composta por montante de Contraprestações recebidas antecipadamente.

b) Comercialização sobre Operações

A entidade atua na comercialização de planos de saúde, através de corretoras terceirizadas, sendo que o montante existente nesta conta no passivo de curto prazo refere-se ao valor das Comissões a pagar ao final do exercício.

2.2.14. Empréstimos e financiamentos a Pagar

Refere-se a saldos de empréstimos bancários para capital de giro e financiamentos para aquisição de Ativos. São registrados pelos valores contraídos junto as instituições e amortizados pelas parcelas efetivamente pagas, acrescidas de encargos financeiros contratuais. Os saldos devedores estão ajustados a valor presente até a data do balanço.

2.2.15. Débitos Diversos

Refere-se a obrigações com a folha de pagamento dos funcionários, provisões de férias e encargos sociais correspondentes e com fornecedores de bens e serviços.

2.2.16. Provisões para IRPJ, CSLL, Outros tributos e Encargos Sociais a Recolher

As obrigações de imposto de renda, contribuição social e demais tributos e contribuições são calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, com a apropriação de encargos incidentes (multas e juros) sobre os montantes ainda não recolhidos.

2.2.17. Ativos e Passivos contingentes

A Entidade avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela Norma e Procedimento de Contabilidade - NPC nº 22, instituída pelo IBRACON - Instituto dos Auditores Independentes do Brasil e o CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes).

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

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 possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

NOTA 3. DETALHAMENTO DAS CONTAS

3.1. DISPONÍVEL

Está representado por valores e numerários em Caixa e em bancos conta movimento.

3.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

3.2.1. APLICAÇÕES GARANTIDORAS DAS PROVISÕES TÉCNICAS.

Estão representadas por aplicações financeiras em títulos de renda fixa junto a instituições financeiras, no montante de R\$ 22.796.778,38 e se destinam a garantir as Provisões Técnicas da operadora, em atendimento as RN's n. 574/2023 e 521/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

	31.12.2023	31.12.2022
Renda Fixa	22.796.778,38	20.619.878,22
TOTAL	22.796.778,38	20.619.878,22

3.2.2. APLICAÇÕES LIVRES

Representadas por aplicações financeiras em fundos de investimentos de renda fixa e variável, CDB'S e poupança.

	31.12.2023	31.12.2022
Renda Fixa	52.946,09	174.842,57
Renda Variável	624.615,84	2.109.580,27
Poupança	92,16	311,44
TOTAL	677.654,09	2.284.734,28

3.3. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Em 31.12.2023 e em 31.12.2022 estão registrados como Créditos de Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Individual	9.123.982,05	9.375.519,57
Coletivo	6.391.549,90	15.198.877,52
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.176.225,77)	(2.366.339,11)
TOTAL	13.339.306,18	22.208.057,98

3.4. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
IRRF a Recuperar	7.635,64	7.165,16
PIS a Compensar	3.086,04	3.086,04
COFINS a Compensar	18.991,03	18.991,03
TOTAL	29.712,71	29.242,23

3.5. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
Adiantamentos a Funcionários	3.057,35	-
Outros Créditos – Cartão clonado	132.510,97	132.510,97
TOTAL	135.568,32	132.510,97

3.6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Composto por Títulos e Créditos a Receber a longo prazo e por Depósitos e Bloqueios Judiciais.

3.6.1. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER – LONGO PRAZO

Compostos por processos que tramitam na Comarca de Aracaju- SE, tendo como partes Esmale Assistência Internacional de Saúde Ltda e Agnus Dei Construções Ltda – ME, tombados sob os números 201811001224 e 201911000821, os quais tem grande possibilidade de êxito dos pleitos autorais, já havendo inclusive, cumprimento provisório de decisão judicial em favor da operadora, e assim classificados pela assessoria jurídica como praticamente certo e com valor estimado em R\$ 2.340.000,00 em 31.12.2023 (R\$ 1.854.096,28 em 31.12.2022).

3.6.2. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Bloqueios Judiciais – Cíveis (i)	4.722.253,57	1.882.692,71
TOTAL	4.722.253,57	1.882.692,71

- (i) Composto por bloqueios judiciais relativos a diversos processos movidos por usuários da operadora, conforme relatório dos advogados da azienda.

3.7 INVESTIMENTOS

3.7.1 PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS EM REDE ASSISTENCIAL

O saldo de R\$ 8.148.957,18 de 31.12.2023 (R\$ 8.702.014,20 de 31.12.2022) apresentado nessa rubrica, está representado por investimento em participação societária no HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA – CNPJ 40.939.944/0001-43, avaliado pelo Método de Equivalência Patrimonial. Referido investimento adquirido no exercício de 2018, representando 95% do Capital social da investida, gerou resultado de equivalência patrimonial negativo no montante de (R\$ 5.066.955,83) no exercício de 2023 (Resultado negativo no montante de (R\$ 4.158.518,18) no exercício de 2022).

Informações sobre a Investida HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Quantidade total de cotas – Hospital João Paulo II Ltda	2.000.000	2.000.000
Total de cotas – ESMALÉ	1.900.000	1.900.000
Percentual de Participação da ESMALÉ	95%	95 %

Patrimônio Líquido da Investida no final do exercício	8.474.691,04	9.160.014,95
Capital Social Realizado	2.000.000,00	2.000.000,00
Reserva de Capital	14.034.585,95	9.520.687,14
Reservas de Lucros/Prejuízos Acumulados	(7.559.894,91)	(2.360.672,19)

3.7.2. OUTROS INVESTIMENTOS

3.7.2.1. IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA

Está composto por imóveis destinados a renda, registrados ao custo de aquisição, deduzidos de encargos de depreciação acumulada, calculadas com base no tempo de vida útil e econômica estimada dos bens, com residual líquido no montante de R\$ 8.110.787,38 em 31.12.2023 (R\$ 8.137.914,49 em 31.12.2022),

A operadora procedeu com teste de recuperabilidade (*"impairment"*) dos referidos imóveis, identificando que os mesmos estão contabilizados por valores inferiores àqueles passíveis de serem recuperados por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

3.7.2.2. OUTROS INVESTIMENTOS

Representados por investimento em cota de capital no SICREDI, com saldo de R\$ 5.469,98 em 31.12.2023 (R\$ 4.925,33 em 31.12.2022).

3.8. IMOBILIZADO

BENS IMOBILIZADO	31.12.2023			31.12.2022	
	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TAXA DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Edificações – Hosp/Odontológicas			4%		858.007,11
Terrenos	1.639.504,97	847.078,10	-	792.426,87	10.120.000,00
Edificações – Não Hosp/ Não Odontológicas	10.592.400,00	244.073,78	4%	10.348.326,22	247.222,23
Máq. e Equip.- Hosp./Odontológicas	15.592,80	4.877,63	10%	10.715,17	12.274,45
Móv. e Utens. Hosp/Odontológicos	74.212,80	24.285,39	10%	49.927,41	57.348,69
Máq. e Equip. - Não Hosp/ Não Odontológicas	923.322,18	893.625,82	10%	29.696,36	41.822,54
Informática – Não Odontológica	1.698.927,15	1.690.212,41	20%	8.714,74	23.181,49
Móveis e Utensílios – Não Hospitalar/ Não Odontológicos	1.143.815,37	1.033.678,44	10%	110.136,93	207.474,04
Veículos	192.000,00	192.000,00	20%	-	-
TOTAL IMOBILIZADO	16.279.775,27	4.929.831,57		11.349.943,70	11.567.330,55

O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, deduzidos de encargos de depreciação acumulada, calculadas com base no tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

A operadora procedeu com teste de recuperabilidade (*"impairment"*), identificando que seus bens estão contabilizados por valores inferiores àqueles passíveis de serem recuperados por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

3.9. INTANGÍVEL

O Intangível está representado por Sistema de Computação (*software*), totalmente amortizado em 31.12.2023 e em 31.12.2022, a taxa de 20% a.a.

3.10. PROVISÕES TÉCNICAS – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme determinam a RN nº 574/2023, cujo montante do saldo em 31.12.2023 estava assim composto:

	31.12.2023	31.12.2022
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG (i)	7.970.003,09	15.384.835,54
Provisão de Eventos a Liquidar – SUS – Curto e Longo Prazo (ii)	11.340.243,28	9.346.634,59
Prov. de Eventos a Liquidar–Outros Prestadores de Serviços (iii)	6.703.936,81	5.033.577,91
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (iv)	5.266.801,29	5.902.999,48
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS(v)	485.785,34	1.161.380,97
TOTAL	31.766.769,81	36.829.428,49

(i) Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

(ii) Refere-se a cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme art. 32 da Lei 9.656/98, reconhecidos e provisionados conforme extrato disponibilizado pela ANS, sendo uma parte parcelada. Em 31.12.2023 o saldo de Ressarcimentos ao SUS no Passivo Circulante é de R\$ 10.948.086,53 e no Não Circulante de R\$ 392.156,75.

(iii) São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados.

(iv) A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 5.266.801,29 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2023. (R\$ 5.902.999,48 em 31.12.2022).

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

3.11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Composto por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	177.766,66	308.017,63
Comissões a Pagar	41.816,93	581.228,96
TOTAL	219.583,59	889.246,59

3.12. PROVISÕES – CIRCULANTE

3.12.1. PROVISÕES PARA IR E CSLL

Representadas por saldo de Provisão de IRPJ e CSLL a Pagar, referentes ao exercício de 2021, apurados com base no Lucro Real, atualizados com os devidos encargos ocorridos até a data do balanço patrimonial, com saldo de R\$ 956.354,31 em 31.12.2023 (R\$ 654.678,48 em 31.12.2022).

3.13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO

DESCRIÇÃO	31.12.2023		31.12.2022		Longo Prazo
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	
ISS a Pagar	446.967,48	-	407.717,97	-	-
INSS a Pagar	425.154,14	-	232.629,48	-	-
FGTS a Pagar	59.445,78	-	60.370,89	-	-
COFINS a Pagar	1.686.791,35	-	664.985,53	-	-
PIS a Pagar	274.103,61	-	108.060,15	-	-

Contribuição Sindical a Pagar	89,82	-	190,46	-
Contribuição Assist. a Recolher	218,32	-	218,32	-
IRRF a Recolher	355.821,40	-	295.280,55	-
ISS Retido a Recolher	370.795,59	-	403.282,27	-
INSS Retido a Recolher	6.035,82	-	3.813,01	-
Retenções Lei 10.833/03 (Pis,Cofins,Csll)	588.689,17	-	458.562,78	-
Parcelamento Lei 11.941/2009	115.105,67	130.716,06	112.537,71	233.551,84
PERT – Demais Débitos	137.852,27	425.044,48	124.702,04	509.200,01
Parcelamento Simplificado PERT	2.140.207,25	5.172.409,19	1.874.549,92	6.404.712,22
Totais	6.660.490,05	5.728.169,73	4.746.901,08	7.147.464,07

3.14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CURTO E LONGO PRAZO

Está representado por saldo devedor de conta corrente bancária, junto ao Banco Bradesco, com saldo de R\$ 3.773.630,88 no Passivo Circulante, e por obrigação, para aquisição de Ativos, ajustados a valor presente, junto a Construtora Delman Sampaio, com saldo de R\$ 320.902,06 no Passivo Circulante e R\$ 546.917,02 no Passivo Não Circulante, totalizando R\$ 4.641.449,96 em 31.12.2023 (R\$ 1.487.043,80 em 31.12.2022).

3.15. DÉBITOS DIVERSOS

Está composto por:

a) Obrigações com Pessoal

Representadas pela folha de pagamento de Salários e Pró-Labore, líquida de retenções e de outros descontos a Pagar e por provisão de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço. Saldo de R\$ 1.302.960,05 em 31.12.2023 (R\$ 1.374.308,97 em 31.12.2022).

b) Fornecedores – Passivo Circulante e Não Circulante

Representados por fornecedores diversos de bens e serviços, com saldo no montante de R\$ 1.326.040,81 em 31.12.2023 (R\$ 2.739.245,57 em 31.12.2022).

3.16. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

A operadora constituiu provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. De acordo com opinião de seus assessores jurídicos, em 31.12.2023 a operadora possui contingências passivas, classificadas com probabilidade de perdas “provável”, possível e “remota”.

a) Contingências com risco de perda provável

Com base nessa posição, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de probabilidade de perda “provável” cujo montante considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
Provisão p/ Contingências Tributárias	1.964,00	1.964,00
Provisão p/ Contingências Cíveis	1.514.711,93	1.339.281,93
Provisão p/ Contingências Trabalhistas	30.000,00	30.000,00
TOTAL	1.546.675,93	1.371.245,93

Os valores de Contingências classificados como perda provável foram provisionados com base no valor de condenação.

b) Contingências com risco de perda possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
Provisão p/ Contingências Cíveis	930.988,05	729.688,05
TOTAL	930.988,05	729.688,05

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

4. REGIME TRIBUTÁRIO

O regime tributário adotado pela entidade é o lucro real. As declarações de Imposto de Renda dos últimos 05 (cinco) anos estão sujeitas a revisão e lançamentos adicionais pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem em aberto para eventual revisão por períodos variáveis de prescrição. O Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ foi calculado a alíquota de 15% com adicional de 10% e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL a alíquota de 9%.

5. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito e integralizado pertence inteiramente a quotistas domiciliados no País e está composto por 6.352.000 (seis milhões, trezentas e cinquenta e duas mil) quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 6.352.000,00 (seis milhões, trezentos e cinquenta e dois mil reais) na data de 31.12.2023. Em 31.12.2022 o Capital Social era de R\$ 6.352.000,00.

6. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da operadora apresentava a seguinte composição em 31.12.2023:

	31.12.2023	31.12.2022
Capital Social	6.352.000,00	6.352.000,00
Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital	976.000,00	976.000,00
Ajustes de Avaliação Patrimonial	657.031,66	95.282,72
Lucros/Prejuízos Acumulados	10.143.013,77	13.672.008,63
Total	18.128.045,43	21.095.291,35

6.1. Ajustes de Avaliação Patrimonial

O valor de R\$ 657.031,66 registrado nessa rubrica refere-se a registro de atualização de aplicações financeiras de renda variável.

6.2. Ajustes de Exercícios Anteriores

No exercício de 2023 a operadora registrou Ajustes de Exercícios Anteriores, com efeito negativo no Patrimônio Líquido na ordem de (R\$ 220.870,73), para regularização de retenções de ISS a recolher.

Em 2022 a operadora registrou Ajustes de Exercícios Anteriores, com efeito negativo no Patrimônio Líquido na ordem de R\$ 5.620.743,28, para regularização das seguintes rubricas:

Descrição	Valor do Ajuste	D/C
Restituição de Taxas da ANS	85.416,53	C
Regularização de Depósitos Judiciais	(5.706.159,81)	D

TOTAL LÍQUIDOS DOS AJUSTES	(5.620.743,28)	D
-----------------------------------	-----------------------	----------

7. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Resultado do Exercício	(3.308.124,13)	(7.746.226,22)
(+) Depreciação/Amortização	562.293,25	584.044,27
Ajustes de Exercícios Anteriores	(220.870,73)	(5.620.743,28)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	561.748,94	95.282,72
Resultado de equivalência patrimonial	5.066.955,83	4.158.518,18
Ajuste Investimentos	2.047,46	1.853.701,05
Ajuste Imobilizado	-	319.989,05
Ajustes de Empréstimos/Financiamentos a Pagar	(42.720,10)	9.658.075,44
RESULTADO AJUSTADO	2.621.330,52	3.302.641,21
(Aumento) Diminuição nos Ativos	4.969.939,42	(327.539,74)
Aplicações	(569.819,97)	677.197,76
Creditos de operações com planos de assistência a saúde	8.868.751,80	(4.389.058,30)
Créditos Tributários e Previdenciários	(470,48)	326.135,65
Bens e Títulos a Receber	(3.057,35)	614.545,57
Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.839.560,86)	4.297.735,86
Títulos e Créditos a Receber – Longo Prazo	(485.903,72)	(1.854.096,28)
Aumento (Diminuição) nos Passivos	(6.246.803,93)	9.547.593,82
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(5.062.658,68)	6.439.350,26
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(669.663,00)	123.001,84
Provisões	301.675,83	(5.736.238,40)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	494.294,63	8.320.735,46
Débitos diversos	(1.485.882,71)	483.977,29
Provisões para Ações Judiciais	175.430,00	(83.232,63)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.344.466,01	12.522.695,29

8. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Durante o exercício de 2023, as transações da operadora ESMALÉ ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE (controladora), com a empresa controlada HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA – C.N.P.J. 40.939.944/0001-43, consistiram 100% em Despesas Assistenciais prestadas pela investida a sua controladora. O total dessas despesas registradas na rubrica DESPESAS COM EVENTOS INDENIZÁVEIS no exercício, foram na ordem de R\$ 13.141.412,68. Em 31.12.2023 a controladora ESMALÉ não possui Contas a Receber de sua investida, como também não possui Contas a Pagar a sua investida. No exercício de 2023 a controladora ESMALÉ ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA realizou Adiantamentos para Futuro aumento de Capital no valor R\$ de 4.513.898,81, em sua controlada HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA.

9. EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Maceió - AL, 31 de dezembro de 2023.

FREDERICO VALENTE COELHO
CPF 028.215.988-66
Sócio Administrador

LAURA SUELY PEREIRA DE LIMA
CPF 239.689.581-87
Sócia

VENCESLAU JOSÉ SALGADO FILHO
CPF 662.217.907-78
Sócio

CLEBER CARLOS RUFATO DE LIMA
CPF 079.051.798-18
Sócio

D´CAMPOS CONTABILIDADE & CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA
CRC 00209-T/AL