

MEMORIAL SAÚDE LTDA. CNPJ.: 02.902.680/0001-64

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)				
	NOTA	2023	2022	
ATIVO				
ATIVO CIRCULANTE		80.023.783	90.422.257	
Disponível	4	820.867	1.417.584	
Realizável		79.202.916	89.004.673	
Aplicações Financeiras	4	67.902.736	79.443.564	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		41.923.246	30.226.044	
Aplicações Livres		25.979.490	49.217.520	
Créditos de Operações com Pl de Assist à Saúde	5	6.896.534	6.804.960	
Contraprestação Pecuniária a Receber		6.896.534	6.804.960	
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.100.446	1.266.556	
Bens e Títulos a Receber	7	3.113.694	1.384.640	
Despesas Antecipadas	8	189.506	104.953	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		11.593.991	6.834.522	
Realizável a Longo Prazo		4.829.264	3.542.620	
Títulos e Créditos a Receber	9.1	2.611.164	1.267.727	
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.2	2.218.100	2.274.893	
Investimentos		1.871.734	1.997.551	
Outros Investimentos	9.3	1.871.734	1.997.551	
Imobilizado	9.4	1.041.043	1.294.351	
Imobilizado Imobilizado de Uso Próprio	9.4	856.807	1.100.434	
Imobilizado de Oso Proprio Imobilizado - Não Hospitalares		856.807	1.100.434	
Outras Imobilizações		184.236	1.100.434	
Outras imobilizações		184.236	195.917	
Intangível	9.5	3.851.950	0	
TOTAL DO ATIVO		91.617.774	97.256.779	

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Lucas Dias Chidid Administrador



MEMORIAL SAÚDE LTDA CNPJ.: 02.902.680/0001-64

	NOTA	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		55.745.181	49.833.068
Provisões Técnicas de Oper Assistência à Saúde	10	51.113.834	44.696.716
Provisões de Contraprestações		12.468.138	11.813.974
Prov de Contraprestação Não Ganha-PPCNG		10.574.615	11.171.839
Prov de Insuficiência de Contraprestações		1.893.523	642.135
Prov de Eventos a Liquidar para SUS		5.084.056	5.100.056
Prov de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		13.376.932	9.909.708
Prov Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA		20.184.708	17.872.978
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	69.704	126.523
Receita Antecipada de Contraprestações		69.704	125.309
Comercialização sobre Operações		0	1.214
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	2.916.836	1.659.001
Débitos Diversos	13	1.644.807	3.350.828
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		7.090.103	8.513.540
Provisões Técnicas de Oper Assistência à Saúde	14.1	4.590.901	5.989.286
Prov de Eventos a Liquidar para o SUS		4.374.822	5.753.757
Prov Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA		216.079	235.529
Provisões	14.2	2.499.202	2.477.129
Provisões para Ações Judiciais		2.499.202	2.477.129
Débitos Diversos	14.3	0	47.125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	28.782.490	38.910.171
Capital Social		10.771.000	10.771.000
Reservas		18.011.490	28.139.171
Reservas de Lucros		18.011.490	28.139.171
TOTAL DO PASSIVO		91.617.774	97.256.779

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Lucas Dias Chidid Administrador



PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À

Memorial Saúde Ltda.

Rio de Janeiro, RJ

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Memorial Saúde Ltda., CNPJ 02.902.680/0001-64, Registro na ANS 37.301-0, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 528/2022 e suas alterações.

sade supremental 7113 II 320, 2022 e sads accerações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS

nº 574/2023 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas

em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2023 para:

• Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à

ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 4º trimestre de 2017. O

montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de

R\$ 17.088.802,14.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS)

autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 1340/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-

DIOPE/DIOPE, de 30/06/2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023

para essa provisão é de R\$ 3.311.985,15, o qual divide-se em R\$ 3.095.905,98 de obrigações

a curto prazo e R\$ 216.079,17 de obrigações a longo prazo.



4 - Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas calculados por metodologia prevista na NTAP e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2024.

BEATRIZ RESENDE por BEATRIZ RESENDE RIOS DA MATA PEILSTICKER:057 0 Dados: 2024.02.28 12:39:01 -03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial MIBA/MTE nº 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda CIBA nº 83



MEMORIAL SAÚDE LTDA CNPJ.: 02.902.680/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DO RESUL	TADO		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZE	MBRO (Em Rea	is)	
	NOTA	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	17	225.290.292	216.334.662
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		231.952.553	223.274.121
Contraprestações Líquidas		233.203.942	223.916.256
Variação das Prov Técnicas de Oper de Assistência à Saúde		-1.251.389	-642.135
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-6.662.261	-6.939.459
Eventos Indenizáveis Líquidos	18	-192.554.265	-180.002.144
Eventos Conhecidos ou Avisados		-190.261.985	-177.166.740
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		-2.292.280	-2.835.404
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		32.736.027	36.332.518
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	3.385.384	1.198.067
Receitas de Ass à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0	689.950
Outras Receitas Operacionais		0	689.950
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	-13.702.416	-13.678.591
Outras Despesas de Oper de Planos de Assistência à Saúde		-13.792.821	-13.238.625
Provisão para Perdas Sobre Créditos		90.405	-439.966
RESULTADO BRUTO		22.418.995	24.541.944
Despesas de Comercialização	22	-1.055.337	-3.908.212
Despesas Administrativas	23	-34.782.653	-40.993.094
Resultado Financeiro Líquido	24	10.158.789	11.391.342
Receitas Financeiras	24	11.605.503	12.035.707
Despesas Financeiras		-1.446.714	-644.365
Despesas Financenas		-1.440.714	-044.303
Resultado Patrimonial	25	159.018	279.655
Receitas Patrimoniais		284.834	279.655
Despesas Patrimoniais		-125.816	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		-3.101.188	-8.688.365
Imposto de Renda	26	-1.478.815	-251.111
Contribuição Social	26	-547.678	-94.720
RESULTADO LÍQUIDO		-5.127.681	0.024.100
RESULTADO LIQUIDO		-5.127.061	-9.034.196

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Lucas Dias Chidid Administrador



MEMORIAL SAÚDE LTDA CNPJ.: 02.902.680/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC				
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)				
	2023	2022		
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Recebimento de Planos de Saúde	225.468.364	215.665.781		
Resgate de Aplicações Financeiras	78.062.904	100.711.210		
Outros Recebimentos Operacionais	1.420.785	2.190.721		
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	186.661.543	170.629.889		
Pagamento de Comissões	835.705	3.112.816		
Pagamento de Pessoal	15.104.279	14.900.885		
Pagamento de Serviços Terceiros	7.130.167	7.174.773		
Pagamento de Tributos	17.550.386	20.251.086		
Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.382.327	1.599.034		
Pagamentos de Aluguel	1.627.670	1.656.635		
Pagamentos de Promoção/Publicidade	1.581.199	3.184.886		
Aplicações Financeiras	59.873.556	90.652.046		
Outros Pagamentos Operacionais	5.906.013	6.518.500		
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.299.208	-1.112.838		
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	272.585	279.655		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	2.587	212.125		
Pagamento de Aquisição de Ativo Intangível	3.165.923	0		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-2.895.925	67.530		
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Integralização de Capital em Dinheiro	0	2.000.000		
Pagamento de Participação nos Resultados	5.000.000	0		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-5.000.000	2.000.000		
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	-596.717	954.692		
CAIXA - Saldo Inicial	1.417.584	462.892		
CAIXA - Saldo final	820.867	1.417.584		
Ativos Livres no Início do Período	50.635.104	59.399.969		
Ativos Livres no Final do Período	26.800.357	50.635.104		
Aumento/(Diminuição) nas Aplic Financeiras - RECURSOS LIVRES	-23.834.747	-8.764.865		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Lucas Dias Chidid Administrador



MEMORIAL SAÚDE LTDA CNPJ.: 02.902.680/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)					
		Capital Social	Reservas de	Prejuízos	Total
	NOTA	Capital Social	Lucros	Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		8.771.000	37.173.367	0	45.944.367
Aumento de Capital em espécie	15	2.000.000	0	0	2.000.000
Reversões de Reservas-pela absorção do prejuízo	15	0	-9.034.196	9.034.196	0
Prejuízo Líquido do Exercício	15	0	0	-9.034.196	-9.034.196
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		10.771.000	28.139.171	0	38.910.171
Reversões de Reservas-pela absorção do prejuízo	15	0	-5.127.681	5.127.681	0
Reversões de Reservas-pela distribuição de lucros		0	-5.000.000	0	-5.000.000
Prejuízo Líquido do Exercício	15	0	0	-5.127.681	-5.127.681
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		10.771.000	18.011.490	0	28.782.490

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Lucas Dias Chidid Administrador



MEMORIAL SAÚDE LTDA CNPJ.: 02.902.680/0001-64

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE					
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)					
2023 2022					
Prejuízo Líquido do Exercício	-5.127.681	-9.034.196			
RESULTADO ABRANGENTE	-5.127.681	-9.034.196			

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis



MEMORIAL SAÚDE LTDA. CNPJ 02.902.680/0001-64

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL:

A Memorial Saúde Ltda. é uma sociedade empresária limitada, constituída em 02 de dezembro de 1998, com fins lucrativos, e tem por objeto social a comercialização de Planos de Medicina de Grupo, com a cobertura dos custos de assistência médica ambulatorial, nos limites contratuais, mediante planos de saúde destinados a pessoas físicas e jurídicas. Em dezembro de 2023 foi protocolado na agência reguladora ANS processo de transferência da totalidade da carteira de clientes para a operadora de planos de saúde Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda., registrada na ANS sob o n. 30922-2, e que faz parte do mesmo grupo econômico da Memorial Saúde Ltda. Até a data da emissão destas demonstrações tal processo encontrava-se ainda em tramitação na agência reguladora. Antes mesmo da conclusão do ato, pelas reestruturações internas realizadas para essa mudança, inclusive com dispensa das equipes de venda, houve redução das despesas administrativas.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela legislação pertinente, e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes a documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3 - PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS:

- a) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado do Exercício: A sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações, reconhecendo as receitas e as despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.
- **b)** Aplicações Financeiras: Estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.
- c) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: As contraprestações emitidas são contabilizadas na data de início do período de cobertura contratual. Os valores eventualmente recebidos antes do início do período de cobertura são registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestações é constituída considerando 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/familiares.

- **d) Imobilizado:** Os ativos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear.
- e) Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha PPCNG e Receita Apropriada: O reconhecimento das receitas se dá no sistema "pro rata dia", proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada na rubrica "Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha PPCNG" a parcela a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte.
- **f) Eventos Indenizáveis**: São registrados no mês do conhecimento da despesa assistencial e ajustados quando da apuração de glosa, sendo os eventos ocorridos e não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados PEONA, conforme cálculo atuarial.
- g) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: A empresa optou, para o ano de 2023, pela tributação do Lucro Real Trimestral. O Imposto de Renda foi apurado mediante a aplicação da alíquota de 15% sobre o resultado tributável, acrescida da alíquota adicional de 10% sobre o resultado tributável que excedeu aos limites fiscais estabelecidos pela legislação. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi apurada mediante a aplicação da alíquota de 9% sobre o lucro antes do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação em vigor.
- h) Contingências: A empresa, no curso normal de suas atividades, está sujeita à processos judiciais de natureza trabalhista e cível. As provisões para contingências estão classificadas no exigível a longo prazo e foram constituídas com base nos relatórios emitidos por consultores jurídicos da empresa e de acordo com a resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº. 1.180/2009 NBC T 19.7.

4 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos em caixa e em instituições financeiras e as aplicações em diversos instrumentos financeiros de investimentos, administrados por instituições financeiras diversas, sendo que em 31/12/2023 o montante de R\$ 41.923.246 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2023	2022
Caixa	2.200	16.803
Bancos - Contas Movimento + Aplicações de Liquidez Imediata	818.667	1.400.781
Total Disponível	820.867	1.417.584



Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.923.246	30.226.044
Aplicações Livres	25.979.490	49.217.520
Total Aplicações Financeiras	67.902.736	79.443.564

5- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE:

Refere-se a créditos decorrentes de mensalidades de pré-pagamento de plano de saúde, tendo a seguinte composição:

Descrição	2023	2022
Contraprestações decorrentes de Contratos Individuais/Familiares	10.087.368	10.989.182
Contraprestações decorrentes de Contratos Coletivos	1.015.380	616.678
Provisão para perdas	-4.206.214	-4.800.900
Totais	6.896.534	6.804.960

6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

Descrição	2023	2022
IRPJ Negativo (i)	1.100.446	1.266.556

(i) Tendo sido apurado prejuízo a partir do segundo trimestre de 2022, as antecipações de IR, retidas por instituições financeiras, sobre rendimentos de aplicações financeiras mantiveramse em ativo a compensar, sendo parcialmente aproveitadas em processos de compensação junto à Receita Federal do Brasil, no decorrer de 2023, sendo o saldo somado ao IRPJ negativo apurado em 2023, que serão compensados com outros débitos no decorrer do ano de 2024.

7- BENS E TÍTULOS A RECEBER:

Refere-se a adiantamentos diversos, alugueis a receber, contraprestações recebidas via cartões de débito, sendo saldo a receber da administradora de cartão, contraprestações já quitadas no sistema bancário pelos contratantes, cujo montante será creditado em conta bancária da Memorial Saúde Ltda. somente no primeiro dia útil de janeiro/2024 e também saldo a receber de prestadores de serviços de assistência médica ambulatorial, devido à recuperação de despesas assistenciais cobradas indevidamente, identificadas em processos de auditoria interna.



Descrição	2023	2022
Adiantamentos diversos	928.185	566.618
Alugueis a receber	35.554	23.305
Mensalidades quitadas via cartão de débito, a receber da administradora de cartões	3.706	17.775
Mensalidades quitadas, a creditar em C/C	759.249	776.942
Recuperação de despesas assistenciais	1.387.000	0
Totais	3.113.694	1.384.640

8- DESPESAS ANTECIPADAS:

Referem-se aos pagamentos antecipados para recargas de cartões de vale transporte, que serão utilizados pelos funcionários no mês de 01/2024, tendo saldo em 31/12/2023 no valor de R\$ 189.506 e em 31/12/2022 no valor de R\$ 104.953.

9- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

- (9.1) REALIZÁVEL A LONGO PRAZO Títulos e Créditos a Receber: A Memorial Saúde Ltda. foi autora em processo judicial contra a Fazenda Nacional, de nº 0130411-69.2017.4.02.5101, quando requereu ressarcimento de valores pagos correspondentes a Taxa de Saúde Suplementar-TSS. Tendo obtido êxito e já o processo transitado em julgado, foi expedido precatório a receber, sendo que em 31/12/2023 o crédito atualizado soma R\$ 1.368.734, e em 31/12/2022, R\$ 1.267.727. Também está registrado neste grupo saldo a receber no longo prazo, no valor de R\$ 1.242.430, de prestadores de serviços de assistência médica ambulatorial, devido à recuperação de despesas assistenciais cobradas indevidamente, identificadas em processos de auditoria interna no decorrer do ano de 2023.
- (9.2) REALIZÁVEL A LONGO PRAZO Depósitos Judiciais e Fiscais: Composto por depósitos e bloqueios judiciais, relativos a processos em andamento de acordo com relatórios emitidos pela assessoria jurídica da empresa, ou aguardando liberação do alvará judicial para resgate, tendo em 31/12/2023 saldo de R\$ 2.218.100 e em 31/12/2022 saldo de R\$ 2.274.893.
- (9.3) INVESTIMENTOS Neste grupo estão registrados imóveis, destinados à renda, ambos arrendados, sendo um situado à Rua Cintra nº. 473, bairro Penha, município do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, apresentando, em 31/12/2023, saldo líquido de depreciação no valor de R\$ 1.008.000 e em 31/12/2022 de R\$ 1.080.000, e outro situado na Avenida Itaóca nº. 113, bairro Freguesia de Inhaúma, município do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, apresentando, em 31/12/2023, saldo de R\$ 863.734, líquido de depreciação e somado às melhorias ocorridas, e em 31/12/2022 de R\$ 917.551.



(9.4) IMOBILIZADO - Composto pelos seguintes grupos de bens:

Descricão	Taxa Anual		2023			
Descrição	Depr/Amor	Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido	
Instalações	10%	178.862	-148.294	30.568	40.101	
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	1.824.008	-1.496.177	327.831	465.628	
Móveis e Utensílios	10%	1.218.482	-741.336	477.146	550.466	
Veículos	20%	1.683.518	-1.662.256	21.262	44.239	
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	679.514	-495.278	184.236	193.917	
Totais		5.584.384	-4.543.341	1.041.043	1.294.351	

(9.5) INTANGÍVEL – Em 03/2023 foi aprovada pela agência reguladora a aquisição pela Memorial Saúde Ltda. da carteira de clientes, com 10.656 beneficiários, da operadora CGO SAÚDE Operadora de Planos de Saúde Ltda., operação que se efetivou em 04/2023, no valor de R\$ 4.500.000. Em 31/12/2023 falta amortizar R\$ 3.851.950, restando ativos 9.110 beneficiários. Tal amortização é registrada à medida que ocorre cancelamento de contrato ou desistência por parte do contratante em permanecer com o plano, para que reste no Ativo Intangível somente o equivalente aos contratos ativos e que gerarão benefícios econômicos futuros.

10- PROVISÕES TÉCNICAS:

- (10.1) PPCNG PROVISÃO DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS O registro da PPCNG Provisão de Contraprestações Não Ganhas ocorre na data de início do período de cobertura do plano, revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.
- (10.2) PIC PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES Provisão cuja apropriação é necessária quando se identifica insuficiência de contraprestação para a cobertura dos eventos a ocorrer. Calculada de acordo com o artigo 18 da RN ANS n. 574/2023.
- (10.3) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR SUS e Outros Prestadores Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado pelo valor líquido de glosa, no mês da apresentação das cobranças à Memorial Saúde Ltda., pelos prestadores de serviços assistenciais, inclusive rede assistencial oferecida pelo SUS-Sistema Único de Saúde.
- (10.4) PEONA PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS SUS e Outros Prestadores Provisão calculada por profissional atuário contratado, tendo a finalidade de registrar as despesas assistenciais que já tenham ocorrido, em atendimentos aos associados, e que



não tenham sido avisadas à Memorial Saúde Ltda. pelos prestadores da rede assistencial, inclusive pela rede SUS-Sistema Único de Saúde.

Descrição	2023	2022
PPCNG	10.574.615	11.171.839
PIC	1.893.523	642.135
Prov de Eventos a Liquidar - SUS	5.084.056	5.100.056
Prov de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	13.376.932	9.909.708
PEONA - Outros Prestadores	17.088.802	14.711.804
PEONA - SUS (parcela registrada no curto prazo)	3.095.906	3.161.174
Totais	51.113.834	44.696.716

11- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Estão registrados neste grupo os recebimentos de contraprestações, antecipadamente ao início de cobertura, assim como, comissões a pagar. Cabe ressaltar que maior volume de comissões apuradas nas operações são pagas via folha de pagamento de salários, o que justifica o valor consideravelmente reduzido registrado neste grupo.

Descrição	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações	69.704	125.309
Comercialização sobre Operações	0	1.214
Totais	69.704	126.523



12- TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER:

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e também os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente. Importante destacar redução relevante do saldo a pagar de contribuições previdenciárias e FGTS, decorrente de redução de funcionários, parte da reestruturação administrativa adotada pela gestão da operadora diante das intenções de descontinuação da atividade de operação de plano de saúde, como citado no item 1-CONTEXTO OPERACIONAL destas notas.

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	2.410.296	1.111.495
IRPJ	1.043.865	0
CSLL	547.678	0
Imposto Sobre Serviços	370.919	389.267
Contribuição Previdenciária	145.456	439.655
FGTS	49.732	150.421
COFINS	217.330	113.679
PIS	35.316	18.473
Retenções de Impostos e Contribuições	506.540	547.506
IRRF Funcionários	39.958	138.914
IRRF - PJ	44.034	49.276
IRRF - Aluguel	25.664	24.957
ISS Retido	11	0
PIS, COFINS e CSLL	396.873	334.359
Totais	2.916.836	1.659.001

13- DÉBITOS DIVERSOS:

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços exceto despesas assistenciais, multas administrativas, aluguéis e condenações/acordos judiciais. Cabendo aqui destacar redução relevante do saldo a pagar de obrigações com pessoal, decorrente de redução de funcionários, parte da reestruturação administrativa adotada pela gestão da operadora diante das intenções de descontinuação da atividade de operação de plano de saúde, como citado no item 1-CONTEXTO OPERACIONAL destas notas.



Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal	862.871	2.572.473
Salários a Pagar	266.879	871.005
Férias	588.693	1.687.778
Outras Obrigações com Pessoal	7.299	13.690
Fornecedores	291.173	580.078
Outros Débitos a Pagar	490.763	198.277
Multas Administrativas Aplicadas pela ANS	52.072	70.686
Aluguéis a Pagar	110.266	123.731
Acordos Judiciais	328.425	2.640
Outras	0	1.220
Totais	1.644.807	3.350.828

14- PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

(14.1) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST À SAÚDE – Saldo correspondente às parcelas a vencer a mais de 12 meses relativas ao parcelamento da dívida das despesas assistenciais cobradas pelo SUS - Sistema Único de Saúde, tendo em 31/12/2023 saldo de R\$ 4.374.822, e em 31/12/2022 saldo de R\$ 5.753.757, mais PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – SUS, parcela registrada em 31/12/2023 no longo prazo no valor de R\$ 216.079, e R\$ 235.529 em 31/12/2022.

(14.2) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - Constituídas com base na avaliação individual dos processos judiciais, considerando as informações de nossos advogados e atendendo a resolução do CFC nº. 1.180/2009 – NBC T 19.7, apresentando os seguintes saldos:

Descrição	2023	2022
Ações Cíveis	1.344.202	1.405.885
Ações Trabalhistas	1.155.000	1.071.244
Totais	2.499.202	2.477.129



Quanto às perdas possíveis, também de acordo com os informes de nossos advogados, importam em:

Descrição	2023	2022
Ações Cíveis	4.026.158	2.180.093
Ações Trabalhistas	19.427.466	9.363.116
Totais	23.453.624	11.543.209

(14.3) DÉBITOS DIVERSOS — Saldo correspondente às parcelas a vencer a mais de 12 meses relativas ao parcelamento, realizado em 2019, de multas aplicadas pela ANS, tendo em 31/12/2022 saldo de R\$ 47.125, não restando em 31/12/2023 parcelas vencíveis no longo prazo.

15- PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(15.1) Capital Social – O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 10.771.000, dividido em 10.771.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1 cada uma, pertencentes a uma pessoa física e uma pessoa jurídica, domiciliadas no País.

(15.2) Reserva de Lucros e Resultado Apurado – A exemplo dos anos anteriores, afetados por crise econômica ocasionada pela pandemia da COVID-19, foi registrado prejuízo no exercício de 2023 de R\$ 5.127.681, sendo apurado em 2022, prejuízo de R\$ 9.034.196. Tais prejuízos foram levados à redução do saldo mantido em Reservas de Lucros.

16- PARTES RELACIONADAS:

As operações realizadas pela Memorial Saúde Ltda. com as suas partes relacionadas são efetuadas em preços e condições normais de mercado. Em 31 de dezembro de 2023 não eram esperadas perdas nas contas a receber das partes relacionadas.



Temos a relatar sobre as operações realizadas com as seguintes partes relacionadas:

Partes relacionadas, sendo prestados serviços médicos à Memorial Saúde Ltda.	Operações em 2023	Saldo a pagar em 31/12/2023
Hospital de Clínicas Santa Cruz Ltda.	26.198.932	782.643
Hospital de Clínicas Engenho de Dentro Ltda.	13.559.617	0
Hospital de Clínicas Dr Aloan Ltda.	1.189.085	110.012
Hospital São Lucas de Niterói Assim	1.716.897	557.246
Oncorio Assim Medical	20.714.473	1.805.823
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda.	6.422.892	19.099
SMI - Serviços Médicos Integrados Ltda.	1.931.928	150.908
RRM - Rede Rio de Medicina Ltda.	4.167.822	714.712
Clínica Mulher e Saúde Ltda.	1.311.170	81.670
Casa de Saúde Ass Méd Infantil Ltda.	1.945.098	578.455
Policlínica Todos os Santos Ltda.	1.978.251	143.088
Clínica Médica Dr. Samuel Ltda.	1.705.188	104.837
WS Serviços Médicos Ltda.	185.663	0
CAV Centro Ambulatorial Valqueire Ltda.	604.603	0

Partes relacionadas, sendo objeto o aluguel de imóveis pela Memorial Saúde Ltda.	Operações em 2023	Saldo a receber em 31/12/2023
Hospital de Clínicas Santa Cruz Ltda.	141.810	23.635
SMI - Serviços Médicos Integrados Ltda.	143.024	11.919

17- CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Descrição	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	233.203.942	223.916.256
Receitas decorrentes de contratos tipo Individual/Familiar	205.946.693	199.154.475
Receitas decorrentes de contratos tipo Coletivos por Adesão	3.201.935	1.907.242
Receitas decorrentes de contratos tipo Coletivos Empresariais	24.055.314	22.854.539
Variação das Provisões Técnicas - PIC	-1.251.389	-642.135
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	-6.662.261	-6.939.459
PIS	-280.693	-324.199
COFINS	-1.727.341	-1.995.070
ISS	-4.654.227	-4.620.190
Totais	225.290.292	216.334.662



18- EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Mesmo havendo redução no número de beneficiários houve aumento nos atendimentos ocorridos e avisados, em cerca de 7%, com relação ao ano de 2022.

Descrição	2023	2022
Eventos Conhecidos ou Avisados	190.261.985	177.166.740
Na modalidade de pagamento por procedimento	163.061.528	157.644.343
Na modalidade de pagamento por pacote	22.964.753	14.276.205
Na modalidade de pagamento por reembolso	1.248.506	1.108.151
Atendimentos cobrados pelo SUS	2.987.198	4.138.041
PEONA - Outros Prestadores	2.376.998	-200.547
PEONA - Rede SUS	-84.718	3.035.951
Totais	192.554.265	180.002.144

19- OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Descrição	2023	2022
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.385.384	1.198.067
Inscrições (cobradas nas adesões) (i)	141.673	465.372
Recuperação de despesas de assistência médica (ii)	2.739.430	0
Reversão da PPSC constituída em exercícios anteriores (iii)	504.281	732.695

- (i) Taxa de inscrição cobrada na adesão aos planos de saúde operados, por pessoas físicas e pessoas jurídicas; tal redução justifica-se pela redução dos esforços de venda, como já citado na nota 1;
- (ii) Recuperação de despesas assistenciais cobradas indevidamente, identificadas em processos de auditoria interna, objeto de emissão de confissão de dívidas por parte dos prestadores; e,
- (iii) Reversão da provisão para perdas sobre créditos, constituída em exercício anterior, conforme disposto no plano de contas ANS.



20- RECEITAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Refere-se a:

- (20.1) Recuperação de títulos anteriormente baixados para perda por inadimplência, no valor de R\$ 2.048 em 2022, não sendo registrado em 2023;
- (20.2) Parte de contribuição previdenciária das competências de 01/2017 a 05/2017, já prescritos, discutida em processos judiciais n. 0009192-36.2010.4.02.5101 e 0021107-77.2013.4.02.5101, no montante de R\$ 641.142 em 2022, não restando saldo para 2023; e,
- (20.3) Reversão de provisão para processos judiciais, constituída em exercício anterior, no valor de R\$ 46.759 em 2022, não havendo registro em 2023.

21- OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Descrição	2023	2022
Outras Despesas de Oper de Planos de Assistência à Saúde	13.792.821	13.238.625
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciados	30.453	75.005
Despesas com Cobrança	2.217.086	2.320.737
Formulários Operacionais	21.650	334.012
Perdas por Inadimplência	9.716.593	9.690.216
Amortização de Carteira de Clientes	648.050	0
Despesas com Eventos Não Cobertos	111.282	422.595
Despesas com Provisão para Contingências	0	3.961
Outras Despesas	1.047.707	392.099
Provisão/Reversão para Perdas sobre Créditos	-90.405	439.966
Totais	13.702.416	13.678.591



22- DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO:

Descrição	2023	2022
Comissões devidas a Pessoal Próprio (i)	845.183	3.741.091
Comissões devidas a Terceiros	210.154	167.121
Totais	1.055.337	3.908.212

(i) Relevante redução em virtude da citação em Nota 1.

23- DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

Relevante redução em virtude da citação em Nota 1.

Descrição	2023	2022
Despesas com Pessoal próprio	19.784.629	23.222.921
Serviços de Terceiros	7.143.353	7.204.475
Despesas com Localização e Manutenção	3.922.688	5.214.606
Despesas com Publicidade	1.581.199	3.184.886
Despesas com Tributos	125.907	452.712
Despesas com Multas Administrativas	11.146	100.462
Despesas Administrativas Diversas	2.213.731	1.613.032
Totais	34.782.653	40.993.094

24- RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:

Descrição	2023	2022
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	8.855.611	10.609.867
Receitas por Recebimentos em Atraso	1.169.113	1.053.113
Outras Receitas Financeiras	1.580.779	372.727
Total de Receitas Financeiras	11.605.503	12.035.707
Despesas Financeiras		
Perdas em Aplicações Financeiras	-472.364	-5.741
Despesas por Pagamento em Atraso	-942.870	-633.079
IOF	-31.480	-5.545
Total de Despesas Financeiras	-1.446.714	-644.365
Resultado Financeiro Líquido	10.158.789	11.391.342



25- RESULTADO PATRIMONIAL:

Referem-se a receita com alugueis dos imóveis da operadora, mantidos para investimento, reduzidos da depreciação registrada dos mesmos.

26- IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO:

A empresa apura o imposto de renda e a contribuição social pelo lucro real trimestral, sendo, em 2023, obtido lucro fiscal no 4º trimestre. A base de cálculo tributável é de:

Descrição	2023	2022	
Base Tributável	6.086.307	1.052.445	
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	1.478.815	251.111	
Contribuição social – 9%	547.678	94.720	



27- CONCILIAÇÃO ENTRE RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	2023	2022
Resultado do exercício:	-5.127.681	-9.034.196
Aiustos para Consiliação do Posultado Líquido com a		
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	2.381.907	3.308.051
Depreciações	381.711	264.483
Amortizações	648.050	181.212
Provisões Técnicas - PEONA	2.292.280	2.835.404
Provisões Técnicas - PIC	1.251.388	642.135
Provisões para Ações Judiciais	22.074	-42.798
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	-594.686	-292.730
Ganhos Patrimoniais	-284.834	-279.655
Desconto Aquis Carteira de Clientes	-1.334.076	0
Resultado Líquido Ajustado	-2.745.774	-5.726.145
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	9.122.046	-341.469
(Admento) Dinindição em Ativos Operacionais	3.122.040	-541.403
Aplicações Financeiras	11.540.828	979.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	503.112	-1.178.525
Créditos Tributários e Previdenciários	166.109	-639.366
Bens e Títulos a Receber	-1.716.806	820.183
Despesas Antecipadas	-84.553	-7.002
Outros Títulos a Receber	-1.343.437	-91.663
Depósitos Judiciais e Fiscais	56.793	-224.354
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	922.936	4.954.776
3,1,1		
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde	2.854.000	5.410.247
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-56.819	25.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.257.835	-545.461
Débitos Diversos	-1.706.021	568.227
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde SUS - Longo Prazo	-1.378.935	-444.490
Débitos Diversos-Longo Prazo	-47.124	-59.461
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.299.208	-1.112.838



28- CAPITAL REGULATÓRIO E ATIVOS GARANTIDORES DAS PROVISÕES TÉCNICAS:

As resoluções normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nºs 574/2023 e 569/2022 dispõem sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de provisões técnicas.

28.1 Capital Regulatório:

Consideram-se Recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deve ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de apuração do capital regulatório (capital base e capital baseado em riscos, a considerar o apurado em maior valor).

O capital regulatório está em 31/12/2023, suficiente, com sobra de R\$ 16.371.508.

28.2 Ativos Garantidores das Provisões Técnicas:

A Memorial Saúde Ltda. mantém ativos garantidores suficientes para cobrir as provisões técnicas, com sobras, como demonstram os quadros a seguir:

SITUAÇÃO QUANTO AOS ATIVOS GARANTIDORES	POSIÇÃO EM			
GARANTIA FINANCEIRA - VINCULAÇÃO	31/12/2023	31/12/2022		
(-) PEONA - Rede Credenciada	17.088.802	14.711.805		
(-) PEONA - Rede SUS	3.311.985	3.396.703		
(-) PIC	1.893.523	642.135		
(-) Eventos a liquidar – SUS não parcelado	550.878	0		
(-) Eventos a liquidar-Rede e reembolso avisados há mais de 30 dias	1.336.928	1.344.498		
NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS – VINCULAÇÃO 24.182.116				
APLICAÇÕES GARANTIDORAS VINC BLOQUEADAS	30.169.989	21.637.673		
SOBRA	5.987.873	1.542.532		

GARANTIA FINANCEIRA - LASTRO		31/12/2023	31/12/2022
(-) PEONA - Rede Credenciada		17.088.802	14.711.805
(-) PEONA - Rede SUS		3.311.985	3.396.703
(-) PIC		1.893.523	642.135
(-) Eventos a liquidar-Rede Credenciada e reembolso		13.376.932	9.909.708
(-) Eventos a liquidar-SUS não parcelado		550.878	0
NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS - LASTRO		36.222.120	28.660.351
APLICAÇÕES GARANTIDORAS (TODAS)		41.923.246	30.226.044
SOBRA		5.701.126	1.565.693



29- TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO-TAP:

Estabelecido pela ANS na RN nº 435/2018 com vigência a partir de 2020, revogada e substituída pela RN nº 528/2022, o Teste de Adequação de Passivo — TAP consiste na apuração do valor presente estimado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de preço preestabelecido, a partir de métodos estatísticos e atuariais com base em constatações e evidências, com o objetivo de avaliar se as provisões constituídas pela operadora estão adequadas para cumprimento de todos os seus compromissos futuros.

Na MEMORIAL SAÚDE LTDA essa projeção está de acordo com as regras e parâmetros mínimos definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 no anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes e as estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda, registro no CIBA nº 83.

Com base nas premissas submetidas aos testes e que atendem os aspectos mínimos a serem observados definidos na RN 528/22 e suas alterações, com relação as projeções do fluxo de caixa trazidos a valor presente para cada agrupamento de contratos do ano para a data-base de 31/12/2023, observa-se o seguinte resultado nas projeções:

Valor Presente dos Fluxos de Caixa – Resumo por Contratação – 31/12/2023

						Valores em R\$
Contratação	VP - Receita de Contraprestação	Contraprestação VP - Despesa VP - Despesa VP - Des	•	VP - Despesa	VP - Despesa Administrativa e	Resultado: (1)-
			Comercial (4)	Operacional (5)	[(2)+(3)+(4)+(5)]	
Individual	616.076.854,33	450.874.729,20	7.058.873,69	-	140.127.211,47	18.016.039,97
Col. Empresarial	6.573.357,69	4.612.107,95	72.206,95	4.972,26	1.480.765,79	403.304,74
Col. Adesão	883.247,51	839.933,66	13.149,96	43.495,12	198.967,22	- 212,298,45
Total	623.533.459,53	456,326,770,81	7.144.230,60	48.467,38	141.806.944,48	18.207.046,26

Nesse caso, verifica-se que, na data-base analisada, o fluxo de caixa trazido a valor presente apresenta uma suficiência de R\$ 18,2 milhões.

O resultado do TAP de sinistros/eventos a ocorrer deve avaliar se a insuficiência por ventura detectada no valor presente dos fluxos de caixa está coberta pelo montante de provisões técnicas já constituídas para sinistro/eventos a ocorrer, caso contrário deverá constituir novas provisões técnicas de insuficiência conforme previsto no CPC 11 (ainda não convalidado pela ANS):



Resultado do TAP de Eventos/Sinistros a Ocorrer – 31/12/2023

Valores em R\$

	dez/23					
Tipo de Eventos Estimados	Valor Presente dos Fluxos de Caixa Estimados (Receita menos Despesa): (1)	Constituídas	Despesas Assistenciais a Ocorrer referente às receitas provisionadas na PPCNG (3)	Provisões	TAP: (1)+[(2)+(3)+(4)]	
Eventos a Ocorrer	18.207.046,26	10.574.614,78	(8.604.274,17)	1.893.523,13	22.070.910,00	

Portanto, o TAP não apresenta necessidade de constituição de novas provisões técnicas para fins de atendimento à ANS.

30- EVENTOS SUBSEQUENTES:

De 31 de dezembro de 2023 até a data de emissão destas notas, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas ou que possam provocar efeitos significativos sobre seus resultados futuros.

Rio de Janeiro, 27 de fevereiro de 2024.

Lucas Dias Chidid Administrador