

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MÉDICA A EMPRESAS S.A.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
CNPJ nº 15.214.919/0001-55																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Relatório da Administração																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Senhores Acionistas, Apresentamos aos senhores acionistas as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e o relatório da administração sobre as principais atividades desenvolvidas pela companhia e os seus impactos nos resultados e na posição patrimonial e financeira. Negócios sociais – A redução de faturamento observada no ano de 2023 é decorrente, substancialmente, do encerramento de contratos com empresas públicas.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Conforme previsto nos estatutos sociais da companhia, a distribuição de dividendos está condicionada ao atendimento de todos os indicadores econômicos e financeiros exigidos pela agência reguladora, a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. A companhia detém capacidade financeira de pagamento das suas obrigações o que pode ser comprovado pela análise dos seus indicadores de liquidez e de resultado. A gestão dos ativos financeiros é realizada com base em análises de risco e rentabilidade, o que pode																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
requerer o resgate de títulos e realização de novas aplicações, sempre em conformidade com a política definida para aplicação em ativos de instituições de primeira linha, que oferecem equilíbrio em relação a riscos e rentabilidade. A companhia tem efetuado investimentos com recursos próprios em atualização tecnológica do seu parque de equipamentos de forma contínua. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foi necessária a realização de investimentos relevantes nesse sentido.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Os investimentos em programas de promoção e prevenção à saúde realizados no exercício de 2023 montaram a R\$ 799.331,78 (sete-centos e noventa e nove mil, trezentos e trinta e um reais e setenta e oito centavos).																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
A Administração. Salvador, 01 de março de 2024.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
<table><tr><th colspan="4">BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO</th><th colspan="4">DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)</th><th colspan="4">DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)</th></tr><tr><th>ATIVO</th><th>2023</th><th>2022</th><th>PASSIVO e PATRIMÔNIO LÍQUIDO</th><th>2023</th><th>2022</th><th>DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)</th><th>2023</th><th>2022</th><th>ATIVIDADES OPERACIONAIS</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>ATIVO CIRCULANTE</td><td></td><td></td><td>Passivo Circulante</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>(+) Recebimentos de planos de saúde</td><td>409.666.018</td><td>476.920.985</td></tr><tr><td>Disponível</td><td>118.445</td><td>362.862</td><td>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 11)</td><td>17.029.066</td><td>16.163.294</td><td></td><td></td><td></td><td>(+) Resgate de aplicações financeiras</td><td>86.396.857</td><td>134.376.378</td></tr><tr><td>Realizável</td><td>98.655.482</td><td>109.182.788</td><td>Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG</td><td>1.086.543</td><td>2.106.007</td><td></td><td></td><td></td><td>(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras</td><td>7.625.411</td><td>7.859.549</td></tr><tr><td>Aplicações financeiras (Nota 3)</td><td>60.404.213</td><td>75.110.536</td><td>Provisão para remissão</td><td>180.247</td><td>218.261</td><td></td><td></td><td></td><td>(+) Outros recebimentos operacionais</td><td>15.493.420</td><td>24.719.441</td></tr><tr><td>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</td><td>13.457.167</td><td>13.641.304</td><td>Provisão para eventos/sinistros a liquidar para o SUS</td><td>3.818.246</td><td>3.315.670</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde</td><td>(163.120.018)</td><td>(187.358.894)</td></tr><tr><td>Aplicações livres</td><td>46.947.046</td><td>61.469.232</td><td>Provisão de eventos/sinistros a liquidar outros prestadores</td><td>1.756.883</td><td>1.205.445</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de comissões</td><td>(3.803.735)</td><td>(6.671.235)</td></tr><tr><td>Créditos de operações com plano de assistência à saúde (Nota 4)</td><td>19.643.418</td><td>17.310.697</td><td>Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)</td><td>10.187.147</td><td>9.317.911</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de pessoal</td><td>(17.425.879)</td><td>(23.877.872)</td></tr><tr><td>Contraprestação pecuniária/prêmio a receber</td><td>19.643.418</td><td>17.310.697</td><td>Débitos com oper. de assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora</td><td>168.289</td><td>226.140</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de pro-labore</td><td>(98.995)</td><td>(199.440)</td></tr><tr><td>Créditos de oper. assist. à saúde não rel. com plano de saúde da operadora (Nota 5)</td><td>824.779</td><td>622.459</td><td>Provisão para IR e CSLL</td><td>190.453</td><td>246.470</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de serviços de terceiros</td><td>(32.858.482)</td><td>(31.080.108)</td></tr><tr><td>Créditos tributários e previdenciários (Nota 6)</td><td>18.368.668</td><td>15.077.163</td><td>Tributos e encargos sociais a recolher (Nota 12)</td><td>6.939.172</td><td>11.038.524</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de tributos</td><td>(10.899.968)</td><td>(16.986.066)</td></tr><tr><td>Bens e títulos a receber (Nota 7)</td><td>954.951</td><td>487.475</td><td>Empréstimos e financiamentos a pagar (Nota 13)</td><td>6.053.485</td><td>7.718.517</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de aluguel</td><td>(14.754.222)</td><td>(4.043.158)</td></tr><tr><td>Despesas antecipadas</td><td>439.423</td><td>574.428</td><td>Débitos diversos</td><td>3.482.657</td><td>2.936.083</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de promoção/publicidade</td><td>(586.220)</td><td>(905.555)</td></tr><tr><td>Total do ativo circulante</td><td>98.773.927</td><td>109.545.620</td><td>Total do passivo circulante</td><td>33.863.122</td><td>38.329.082</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Aplicações financeiras</td><td>(64.585.998)</td><td>(168.296.080)</td></tr><tr><td>Ativo não circulante</td><td></td><td></td><td>Passivo não circulante</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Outros pagamentos operacionais</td><td>(217.311.320)</td><td>(219.273.305)</td></tr><tr><td>Realizável a longo prazo</td><td></td><td></td><td>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 11)</td><td>2.929.932</td><td>3.477.211</td><td></td><td></td><td></td><td>Caixa líquido das atividades operacionais</td><td>3.917.869</td><td>(14.815.360)</td></tr><tr><td>Aplicações livres (Nota 3)</td><td>543.567</td><td>-</td><td>Provisão para remissão</td><td>36.586</td><td>48.888</td><td></td><td></td><td></td><td>Atividades de investimentos</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Créditos tributários e previdenciários (Nota 6)</td><td>11.141.972</td><td>11.024.589</td><td>Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS</td><td>2.806.685</td><td>3.297.669</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de aquisição de Ativo Imobilizado - outros</td><td>(1.861.766)</td><td>(2.122.332)</td></tr><tr><td>Depósitos judiciais e fiscais (Nota 8)</td><td>5.290.358</td><td>5.093.794</td><td>Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)</td><td>86.661</td><td>130.654</td><td></td><td></td><td></td><td>Caixa líquido das atividades de investimentos</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Total do realizável a longo prazo</td><td>17.248.897</td><td>16.118.383</td><td>Provisão para ações judiciais (Nota 14)</td><td>2.725.483</td><td>3.286.085</td><td></td><td></td><td></td><td>Atividades de financiamentos</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Imobilizado (Nota 9)</td><td>16.050.996</td><td>15.898.228</td><td>Tributos e encargos sociais a recolher (Nota 12)</td><td>3.922.227</td><td>8.929.143</td><td></td><td></td><td></td><td>(+) Integralização de capital em dinheiro</td><td>-</td><td>20.000.000</td></tr><tr><td>Imóveis de uso próprio</td><td>10.805.440</td><td>11.052.432</td><td>Reservas de capital/reservas patrimoniais</td><td>7.956</td><td>7.956</td><td></td><td></td><td></td><td>(+) Recobimento - empréstimos/financeamentos</td><td>6.889.037</td><td>7.976.042</td></tr><tr><td>Imóveis - hospitalares/odontológicos</td><td>5.125.440</td><td>5.372.432</td><td>Total do passivo não circulante</td><td>11.804.159</td><td>17.579.443</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de juros - empréstimos/financeamentos/leasing</td><td>(2.865.914)</td><td>(3.272.808)</td></tr><tr><td>Imóveis - não hospitalares/odontológicos</td><td>5.680.000</td><td>5.680.000</td><td>Patrimônio líquido/patrimônio social</td><td>72.936.917</td><td>72.936.917</td><td></td><td></td><td></td><td>(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financeamentos / leasing</td><td>(6.323.643)</td><td>(7.586.627)</td></tr><tr><td>Imobilizado de uso próprio</td><td>3.870.918</td><td>3.274.925</td><td>Capital social/patrimônio social (Nota 15a)</td><td>72.936.917</td><td>72.936.917</td><td></td><td></td><td></td><td>Caixa líquido das atividades de financiamentos (2.300.520)</td><td>17.116.607</td><td>17.116.607</td></tr><tr><td>Imobilizado em curso</td><td>785.772</td><td>981.958</td><td>Reservas de lucros/sobras/retenção de superávits</td><td>8.979.707</td><td>8.930.171</td><td></td><td></td><td></td><td>Variação de caixa e equivalentes de caixa</td><td>(244.417)</td><td>178.915</td></tr><tr><td>Outras imobilizações</td><td>588.866</td><td>588.913</td><td>Lucros / prejuízos - superávits / déficits acumulados ou resultado</td><td>4.943.146</td><td>4.001.970</td><td></td><td></td><td></td><td>Caixa - saldo inicial</td><td>362.862</td><td>183.947</td></tr><tr><td>Intangível (Nota 10)</td><td>461.187</td><td>223.308</td><td>Total do patrimônio líquido</td><td>86.877.726</td><td>85.877.014</td><td></td><td></td><td></td><td>Caixa - saldo final</td><td>118.445</td><td>362.862</td></tr><tr><td>Total do ativo não circulante</td><td>33.761.080</td><td>32.239.919</td><td>Total do passivo e patrimônio líquido</td><td>132.535.007</td><td>141.785.539</td><td></td><td></td><td></td><td>(244.417)</td><td>178.915</td></tr><tr><td>TOTAL DO ATIVO</td><td>132.535.007</td><td>141.785.539</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td colspan="3">As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.</td></tr><tr><td colspan="10">DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)</td></tr><tr><td colspan="10"><table><tr><th></th><th>Capital/ patrimônio social</th><th>Reservas de capital/ patrimoniais</th><th>Reservas de lucros/ sobras/retenções</th><th>Lucros/Prejuízos- superávits/déficits acumulados</th><th>Total</th></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2021</td><td>52.936.917</td><td>7.956</td><td>8.703.341</td><td>(307.808)</td><td>61.340.406</td></tr><tr><td>Aumento de capital/pat. social com lucros e reservas e em espécie (Nota 15a)</td><td>20.000.000</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>20.000.000</td></tr><tr><td>Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício</td><td>-</td><td>-</td><td>226.830</td><td>-</td><td>4.536.608</td></tr><tr><td>Reserva legal</td><td>-</td><td>-</td><td>8.930.171</td><td>-</td><td>(226.830)</td></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2022</td><td>72.936.917</td><td>7.956</td><td>8.930.171</td><td>4.001.970</td><td>85.877.014</td></tr><tr><td>Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício</td><td>-</td><td>-</td><td>49.536</td><td>-</td><td>990.712</td></tr><tr><td>Reserva legal</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>(49.536)</td></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2023</td><td>72.936.917</td><td>7.956</td><td>8.979.707</td><td>4.943.146</td><td>86.877.726</td></tr></table></td></tr><tr><td colspan="10">As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.</td></tr><tr><td colspan="10">NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)</td></tr><tr><td colspan="10">1. CONTEXTO OPERACIONAL – A Promédica - Proteção Médica a Empresas foi constituída em 4 de fevereiro de 1969 como sociedade civil, por cotas de responsabilidade limitada. Em 21 de setembro de 2007, através da Assembleia Geral Extraordinária, a Proteção Médica a Empresas transformou-se em sociedade anônima com a denominação de Promédica – Proteção Médica a Empresas S.A. Constitui objeto da Companhia a operação de planos privados de assistência à saúde, através de meios de execução próprios ou credenciados, e a prestação de serviços hospitalares, médicos, fisioterápicos e laboratoriais, podendo, ainda, participar de outras sociedades e empresas, subsvendendo ações ou cotas. É uma Companhia de medicina de grupo, operadora de plano de saúde enquadrada no segmento primário principal, que atua segundo a regulamentação estabelecida pela lei nº 9.656/98 e legislação complementar. Atualmente a Promédica opera predominantemente com clientes pessoas jurídicas e pessoas físicas através de planos de saúde empresariais e individuais. A Sociedade é filiada à ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicina de Grupo e dessa forma possibilita a seus beneficiários o atendimento em todo o território nacional para os casos de urgência e emergência. A Promédica - Proteção Médica a Empresas S/A, vem adotando medidas para ampliar a sua estrutura de atendimento, visando a uma visão de longo prazo, investindo em programas de prevenção de doenças e promoção de saúde, devidamente aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Como resultado desses investimentos espera-se a redução dos índices de sinistralidade a curto, médio e longo prazos. 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – A Administração da Promédica - Proteção Médica a Empresas S.A. apresenta as demonstrações financeiras elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Companhia em 01 de março de 2024. 2.1. Descrição das principais práticas contábeis adotadas pela Companhia – a) Estimativas contábeis – Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as contas a receber, os tributos a recuperar, o valor recuperável do ativo imobilizado, provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis e provisões técnicas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia revisa as estimativas e premissas, pelo menos, anualmente. b) Apuração do resultado – O resultado do exercício (receitas, custos e despesas), apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, o efeito de ajustes de valores de realização. Apuração do resultado: 1) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, nos contratos com preços pré-estabelecidos. 2) Custos: Os custos são reconhecidos no balanço patrimonial quando do provável, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do aviso de beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermedição da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Nesses casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor. c) Disponível – Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimentação. d) Aplicações financeiras – As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado. A Companhia constitui ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. e) Contraprestações pecuniárias a receber – São reconhecidas as mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à: Contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada. 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. A administração da Companhia revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações. f) Créditos tributários e previdenciários – Corresponde a valores de tributos e contribuições retidas ou pagas no decorrer do exercício, antes da apuração definitiva da base de cálculo, e que serão compensados com impostos e contribuições a serem apurados no exercício subsequente. g) Demais ativos e passivos circulares e não circulares – Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando do provável, considerando-se o reconhecimento inicial do custo de aquisição e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. j) Provisões técnicas – Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA – A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia atuarial própria, aprovada pela ANS. Constituída para fazer face ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela OPS. Provisão de eventos a liquidar - PESL – Constituída a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, de acordo com o regime de competência. Provisão para comissões – A Provisão para comissões é calculada integralmente, com metodologia atuarial estabelecida pela RN ANS nº 393/2019, no mês de competência do fato gerador da despesa previsto contratualmente, devendo ser suficiente para refletir a despesa assistencial esperada dos beneficiários durante todo o prazo restante do benefício. Provisão para prêmios / contraprestações não ganha – O cálculo da PPCNG apura a parcela de prêmios/</td></tr><tr><td colspan="10">contraprestações não ganha, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula abaixo, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na base de sua constituição. Os contratos de risco e decorrentes da PPCNG = Prêmio/Contraprestação mensal x (Período de risco a decorrer)/ (Período total de cobertura do risco)</td></tr><tr><td>k) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – impairment – É reconhecida uma perda por impairment se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por impairment quando aplicável são reconhecidas no resultado do exercício. A partir de 2008, os valores dos ativos não financeiros são revisados, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por impairment. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não foram identificados ativos não financeiros e 2022, não foram identificados ativos registrados com indicação de perda por impairment. l) Passivos contingentes – São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados. m) Novas normas e interpretações ainda não adotadas – Os normativos CPC 06 (R2) – Arrendamentos, CPC 48 – Instrumentos financeiros e CPC 50 – Contrato de seguros, estão sendo avaliados e serão aplicados quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e, portanto, a Administração concluirá sua avaliação até a data de entrada em vigor. 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS: Contas ou grupo de contas Remuneração 2023 2022 Aplicações garantidoras de provisões técnicas Banco Bradesco/ Selic / Setip Banco Bradesco S.A. Diversas 13.421.970 13.609.944 100% CDI 35.197 31.810 Subtotal 13.457.167 13.641.304 Aplicações livres Banco Daycoval S.A. (CDB) 100% do CDI 22.124.851 28.148.073 Banco Bradesco S.A. 100% do CDI 553.705 310.831 Banco Bradesco – capitalização 71.421 199.313 Banco do Brasil S.A. 33.916 30.564 Banco ABC Brasil S.A. 100% do CDI 24.428.268 32.484.112 95% CDI 278.453 34.243 Banco Santander S.A. 37.280 Banco Seguro Capitalizações S.A. 100% CDI - 224.992 Banco Sofisa Subtotal 47.490.613 61.469.232 Total 60.347.780 75.110.536 Ativo circulante 60.404.213 75.110.536 Ativo não circulante 543.567 - 4. CRÉDITOS DEBIT</td></tr></table>										BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO				DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)				DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)				ATIVO	2023	2022	PASSIVO e PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2023	2022	DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)	2023	2022	ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022	ATIVO CIRCULANTE			Passivo Circulante						(+) Recebimentos de planos de saúde	409.666.018	476.920.985	Disponível	118.445	362.862	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 11)	17.029.066	16.163.294				(+) Resgate de aplicações financeiras	86.396.857	134.376.378	Realizável	98.655.482	109.182.788	Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	1.086.543	2.106.007				(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras	7.625.411	7.859.549	Aplicações financeiras (Nota 3)	60.404.213	75.110.536	Provisão para remissão	180.247	218.261				(+) Outros recebimentos operacionais	15.493.420	24.719.441	Aplicações garantidoras de provisões técnicas	13.457.167	13.641.304	Provisão para eventos/sinistros a liquidar para o SUS	3.818.246	3.315.670				(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(163.120.018)	(187.358.894)	Aplicações livres	46.947.046	61.469.232	Provisão de eventos/sinistros a liquidar outros prestadores	1.756.883	1.205.445				(-) Pagamento de comissões	(3.803.735)	(6.671.235)	Créditos de operações com plano de assistência à saúde (Nota 4)	19.643.418	17.310.697	Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	10.187.147	9.317.911				(-) Pagamento de pessoal	(17.425.879)	(23.877.872)	Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	19.643.418	17.310.697	Débitos com oper. de assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	168.289	226.140				(-) Pagamento de pro-labore	(98.995)	(199.440)	Créditos de oper. assist. à saúde não rel. com plano de saúde da operadora (Nota 5)	824.779	622.459	Provisão para IR e CSLL	190.453	246.470				(-) Pagamento de serviços de terceiros	(32.858.482)	(31.080.108)	Créditos tributários e previdenciários (Nota 6)	18.368.668	15.077.163	Tributos e encargos sociais a recolher (Nota 12)	6.939.172	11.038.524				(-) Pagamento de tributos	(10.899.968)	(16.986.066)	Bens e títulos a receber (Nota 7)	954.951	487.475	Empréstimos e financiamentos a pagar (Nota 13)	6.053.485	7.718.517				(-) Pagamento de aluguel	(14.754.222)	(4.043.158)	Despesas antecipadas	439.423	574.428	Débitos diversos	3.482.657	2.936.083				(-) Pagamento de promoção/publicidade	(586.220)	(905.555)	Total do ativo circulante	98.773.927	109.545.620	Total do passivo circulante	33.863.122	38.329.082				(-) Aplicações financeiras	(64.585.998)	(168.296.080)	Ativo não circulante			Passivo não circulante						(-) Outros pagamentos operacionais	(217.311.320)	(219.273.305)	Realizável a longo prazo			Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 11)	2.929.932	3.477.211				Caixa líquido das atividades operacionais	3.917.869	(14.815.360)	Aplicações livres (Nota 3)	543.567	-	Provisão para remissão	36.586	48.888				Atividades de investimentos			Créditos tributários e previdenciários (Nota 6)	11.141.972	11.024.589	Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	2.806.685	3.297.669				(-) Pagamento de aquisição de Ativo Imobilizado - outros	(1.861.766)	(2.122.332)	Depósitos judiciais e fiscais (Nota 8)	5.290.358	5.093.794	Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	86.661	130.654				Caixa líquido das atividades de investimentos			Total do realizável a longo prazo	17.248.897	16.118.383	Provisão para ações judiciais (Nota 14)	2.725.483	3.286.085				Atividades de financiamentos			Imobilizado (Nota 9)	16.050.996	15.898.228	Tributos e encargos sociais a recolher (Nota 12)	3.922.227	8.929.143				(+) Integralização de capital em dinheiro	-	20.000.000	Imóveis de uso próprio	10.805.440	11.052.432	Reservas de capital/reservas patrimoniais	7.956	7.956				(+) Recobimento - empréstimos/financeamentos	6.889.037	7.976.042	Imóveis - hospitalares/odontológicos	5.125.440	5.372.432	Total do passivo não circulante	11.804.159	17.579.443				(-) Pagamento de juros - empréstimos/financeamentos/leasing	(2.865.914)	(3.272.808)	Imóveis - não hospitalares/odontológicos	5.680.000	5.680.000	Patrimônio líquido/patrimônio social	72.936.917	72.936.917				(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financeamentos / leasing	(6.323.643)	(7.586.627)	Imobilizado de uso próprio	3.870.918	3.274.925	Capital social/patrimônio social (Nota 15a)	72.936.917	72.936.917				Caixa líquido das atividades de financiamentos (2.300.520)	17.116.607	17.116.607	Imobilizado em curso	785.772	981.958	Reservas de lucros/sobras/retenção de superávits	8.979.707	8.930.171				Variação de caixa e equivalentes de caixa	(244.417)	178.915	Outras imobilizações	588.866	588.913	Lucros / prejuízos - superávits / déficits acumulados ou resultado	4.943.146	4.001.970				Caixa - saldo inicial	362.862	183.947	Intangível (Nota 10)	461.187	223.308	Total do patrimônio líquido	86.877.726	85.877.014				Caixa - saldo final	118.445	362.862	Total do ativo não circulante	33.761.080	32.239.919	Total do passivo e patrimônio líquido	132.535.007	141.785.539				(244.417)	178.915	TOTAL DO ATIVO	132.535.007	141.785.539							As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.			DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)										<table><tr><th></th><th>Capital/ patrimônio social</th><th>Reservas de capital/ patrimoniais</th><th>Reservas de lucros/ sobras/retenções</th><th>Lucros/Prejuízos- superávits/déficits acumulados</th><th>Total</th></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2021</td><td>52.936.917</td><td>7.956</td><td>8.703.341</td><td>(307.808)</td><td>61.340.406</td></tr><tr><td>Aumento de capital/pat. social com lucros e reservas e em espécie (Nota 15a)</td><td>20.000.000</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>20.000.000</td></tr><tr><td>Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício</td><td>-</td><td>-</td><td>226.830</td><td>-</td><td>4.536.608</td></tr><tr><td>Reserva legal</td><td>-</td><td>-</td><td>8.930.171</td><td>-</td><td>(226.830)</td></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2022</td><td>72.936.917</td><td>7.956</td><td>8.930.171</td><td>4.001.970</td><td>85.877.014</td></tr><tr><td>Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício</td><td>-</td><td>-</td><td>49.536</td><td>-</td><td>990.712</td></tr><tr><td>Reserva legal</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>(49.536)</td></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2023</td><td>72.936.917</td><td>7.956</td><td>8.979.707</td><td>4.943.146</td><td>86.877.726</td></tr></table>											Capital/ patrimônio social	Reservas de capital/ patrimoniais	Reservas de lucros/ sobras/retenções	Lucros/Prejuízos- superávits/déficits acumulados	Total	Saldos em 31 de dezembro de 2021	52.936.917	7.956	8.703.341	(307.808)	61.340.406	Aumento de capital/pat. social com lucros e reservas e em espécie (Nota 15a)	20.000.000	-	-	-	20.000.000	Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício	-	-	226.830	-	4.536.608	Reserva legal	-	-	8.930.171	-	(226.830)	Saldos em 31 de dezembro de 2022	72.936.917	7.956	8.930.171	4.001.970	85.877.014	Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício	-	-	49.536	-	990.712	Reserva legal	-	-	-	-	(49.536)	Saldos em 31 de dezembro de 2023	72.936.917	7.956	8.979.707	4.943.146	86.877.726	As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.										NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)										1. CONTEXTO OPERACIONAL – A Promédica - Proteção Médica a Empresas foi constituída em 4 de fevereiro de 1969 como sociedade civil, por cotas de responsabilidade limitada. Em 21 de setembro de 2007, através da Assembleia Geral Extraordinária, a Proteção Médica a Empresas transformou-se em sociedade anônima com a denominação de Promédica – Proteção Médica a Empresas S.A. Constitui objeto da Companhia a operação de planos privados de assistência à saúde, através de meios de execução próprios ou credenciados, e a prestação de serviços hospitalares, médicos, fisioterápicos e laboratoriais, podendo, ainda, participar de outras sociedades e empresas, subsvendendo ações ou cotas. É uma Companhia de medicina de grupo, operadora de plano de saúde enquadrada no segmento primário principal, que atua segundo a regulamentação estabelecida pela lei nº 9.656/98 e legislação complementar. Atualmente a Promédica opera predominantemente com clientes pessoas jurídicas e pessoas físicas através de planos de saúde empresariais e individuais. A Sociedade é filiada à ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicina de Grupo e dessa forma possibilita a seus beneficiários o atendimento em todo o território nacional para os casos de urgência e emergência. A Promédica - Proteção Médica a Empresas S/A, vem adotando medidas para ampliar a sua estrutura de atendimento, visando a uma visão de longo prazo, investindo em programas de prevenção de doenças e promoção de saúde, devidamente aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Como resultado desses investimentos espera-se a redução dos índices de sinistralidade a curto, médio e longo prazos. 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – A Administração da Promédica - Proteção Médica a Empresas S.A. apresenta as demonstrações financeiras elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Companhia em 01 de março de 2024. 2.1. Descrição das principais práticas contábeis adotadas pela Companhia – a) Estimativas contábeis – Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as contas a receber, os tributos a recuperar, o valor recuperável do ativo imobilizado, provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis e provisões técnicas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia revisa as estimativas e premissas, pelo menos, anualmente. b) Apuração do resultado – O resultado do exercício (receitas, custos e despesas), apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, o efeito de ajustes de valores de realização. Apuração do resultado: 1) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, nos contratos com preços pré-estabelecidos. 2) Custos: Os custos são reconhecidos no balanço patrimonial quando do provável, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do aviso de beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermedição da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Nesses casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor. c) Disponível – Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimentação. d) Aplicações financeiras – As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado. A Companhia constitui ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. e) Contraprestações pecuniárias a receber – São reconhecidas as mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à: Contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada. 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. A administração da Companhia revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações. f) Créditos tributários e previdenciários – Corresponde a valores de tributos e contribuições retidas ou pagas no decorrer do exercício, antes da apuração definitiva da base de cálculo, e que serão compensados com impostos e contribuições a serem apurados no exercício subsequente. g) Demais ativos e passivos circulares e não circulares – Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando do provável, considerando-se o reconhecimento inicial do custo de aquisição e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. j) Provisões técnicas – Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA – A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia atuarial própria, aprovada pela ANS. Constituída para fazer face ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela OPS. Provisão de eventos a liquidar - PESL – Constituída a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, de acordo com o regime de competência. Provisão para comissões – A Provisão para comissões é calculada integralmente, com metodologia atuarial estabelecida pela RN ANS nº 393/2019, no mês de competência do fato gerador da despesa previsto contratualmente, devendo ser suficiente para refletir a despesa assistencial esperada dos beneficiários durante todo o prazo restante do benefício. Provisão para prêmios / contraprestações não ganha – O cálculo da PPCNG apura a parcela de prêmios/										contraprestações não ganha, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula abaixo, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na base de sua constituição. Os contratos de risco e decorrentes da PPCNG = Prêmio/Contraprestação mensal x (Período de risco a decorrer)/ (Período total de cobertura do risco)										k) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – impairment – É reconhecida uma perda por impairment se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por impairment quando aplicável são reconhecidas no resultado do exercício. A partir de 2008, os valores dos ativos não financeiros são revisados, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por impairment. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não foram identificados ativos não financeiros e 2022, não foram identificados ativos registrados com indicação de perda por impairment. l) Passivos contingentes – São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados. m) Novas normas e interpretações ainda não adotadas – Os normativos CPC 06 (R2) – Arrendamentos, CPC 48 – Instrumentos financeiros e CPC 50 – Contrato de seguros, estão sendo avaliados e serão aplicados quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e, portanto, a Administração concluirá sua avaliação até a data de entrada em vigor. 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS: Contas ou grupo de contas Remuneração 2023 2022 Aplicações garantidoras de provisões técnicas Banco Bradesco/ Selic / Setip Banco Bradesco S.A. Diversas 13.421.970 13.609.944 100% CDI 35.197 31.810 Subtotal 13.457.167 13.641.304 Aplicações livres Banco Daycoval S.A. (CDB) 100% do CDI 22.124.851 28.148.073 Banco Bradesco S.A. 100% do CDI 553.705 310.831 Banco Bradesco – capitalização 71.421 199.313 Banco do Brasil S.A. 33.916 30.564 Banco ABC Brasil S.A. 100% do CDI 24.428.268 32.484.112 95% CDI 278.453 34.243 Banco Santander S.A. 37.280 Banco Seguro Capitalizações S.A. 100% CDI - 224.992 Banco Sofisa Subtotal 47.490.613 61.469.232 Total 60.347.780 75.110.536 Ativo circulante 60.404.213 75.110.536 Ativo não circulante 543.567 - 4. CRÉDITOS DEBIT
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO				DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)				DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
ATIVO	2023	2022	PASSIVO e PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2023	2022	DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)	2023	2022	ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
ATIVO CIRCULANTE			Passivo Circulante						(+) Recebimentos de planos de saúde	409.666.018	476.920.985																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Disponível	118.445	362.862	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 11)	17.029.066	16.163.294				(+) Resgate de aplicações financeiras	86.396.857	134.376.378																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Realizável	98.655.482	109.182.788	Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	1.086.543	2.106.007				(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras	7.625.411	7.859.549																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Aplicações financeiras (Nota 3)	60.404.213	75.110.536	Provisão para remissão	180.247	218.261				(+) Outros recebimentos operacionais	15.493.420	24.719.441																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	13.457.167	13.641.304	Provisão para eventos/sinistros a liquidar para o SUS	3.818.246	3.315.670				(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(163.120.018)	(187.358.894)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Aplicações livres	46.947.046	61.469.232	Provisão de eventos/sinistros a liquidar outros prestadores	1.756.883	1.205.445				(-) Pagamento de comissões	(3.803.735)	(6.671.235)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Créditos de operações com plano de assistência à saúde (Nota 4)	19.643.418	17.310.697	Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	10.187.147	9.317.911				(-) Pagamento de pessoal	(17.425.879)	(23.877.872)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	19.643.418	17.310.697	Débitos com oper. de assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	168.289	226.140				(-) Pagamento de pro-labore	(98.995)	(199.440)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. com plano de saúde da operadora (Nota 5)	824.779	622.459	Provisão para IR e CSLL	190.453	246.470				(-) Pagamento de serviços de terceiros	(32.858.482)	(31.080.108)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Créditos tributários e previdenciários (Nota 6)	18.368.668	15.077.163	Tributos e encargos sociais a recolher (Nota 12)	6.939.172	11.038.524				(-) Pagamento de tributos	(10.899.968)	(16.986.066)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Bens e títulos a receber (Nota 7)	954.951	487.475	Empréstimos e financiamentos a pagar (Nota 13)	6.053.485	7.718.517				(-) Pagamento de aluguel	(14.754.222)	(4.043.158)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Despesas antecipadas	439.423	574.428	Débitos diversos	3.482.657	2.936.083				(-) Pagamento de promoção/publicidade	(586.220)	(905.555)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Total do ativo circulante	98.773.927	109.545.620	Total do passivo circulante	33.863.122	38.329.082				(-) Aplicações financeiras	(64.585.998)	(168.296.080)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Ativo não circulante			Passivo não circulante						(-) Outros pagamentos operacionais	(217.311.320)	(219.273.305)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Realizável a longo prazo			Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 11)	2.929.932	3.477.211				Caixa líquido das atividades operacionais	3.917.869	(14.815.360)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Aplicações livres (Nota 3)	543.567	-	Provisão para remissão	36.586	48.888				Atividades de investimentos																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Créditos tributários e previdenciários (Nota 6)	11.141.972	11.024.589	Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	2.806.685	3.297.669				(-) Pagamento de aquisição de Ativo Imobilizado - outros	(1.861.766)	(2.122.332)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Depósitos judiciais e fiscais (Nota 8)	5.290.358	5.093.794	Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	86.661	130.654				Caixa líquido das atividades de investimentos																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Total do realizável a longo prazo	17.248.897	16.118.383	Provisão para ações judiciais (Nota 14)	2.725.483	3.286.085				Atividades de financiamentos																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Imobilizado (Nota 9)	16.050.996	15.898.228	Tributos e encargos sociais a recolher (Nota 12)	3.922.227	8.929.143				(+) Integralização de capital em dinheiro	-	20.000.000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Imóveis de uso próprio	10.805.440	11.052.432	Reservas de capital/reservas patrimoniais	7.956	7.956				(+) Recobimento - empréstimos/financeamentos	6.889.037	7.976.042																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Imóveis - hospitalares/odontológicos	5.125.440	5.372.432	Total do passivo não circulante	11.804.159	17.579.443				(-) Pagamento de juros - empréstimos/financeamentos/leasing	(2.865.914)	(3.272.808)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Imóveis - não hospitalares/odontológicos	5.680.000	5.680.000	Patrimônio líquido/patrimônio social	72.936.917	72.936.917				(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financeamentos / leasing	(6.323.643)	(7.586.627)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Imobilizado de uso próprio	3.870.918	3.274.925	Capital social/patrimônio social (Nota 15a)	72.936.917	72.936.917				Caixa líquido das atividades de financiamentos (2.300.520)	17.116.607	17.116.607																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Imobilizado em curso	785.772	981.958	Reservas de lucros/sobras/retenção de superávits	8.979.707	8.930.171				Variação de caixa e equivalentes de caixa	(244.417)	178.915																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Outras imobilizações	588.866	588.913	Lucros / prejuízos - superávits / déficits acumulados ou resultado	4.943.146	4.001.970				Caixa - saldo inicial	362.862	183.947																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Intangível (Nota 10)	461.187	223.308	Total do patrimônio líquido	86.877.726	85.877.014				Caixa - saldo final	118.445	362.862																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Total do ativo não circulante	33.761.080	32.239.919	Total do passivo e patrimônio líquido	132.535.007	141.785.539				(244.417)	178.915																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
TOTAL DO ATIVO	132.535.007	141.785.539							As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
<table><tr><th></th><th>Capital/ patrimônio social</th><th>Reservas de capital/ patrimoniais</th><th>Reservas de lucros/ sobras/retenções</th><th>Lucros/Prejuízos- superávits/déficits acumulados</th><th>Total</th></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2021</td><td>52.936.917</td><td>7.956</td><td>8.703.341</td><td>(307.808)</td><td>61.340.406</td></tr><tr><td>Aumento de capital/pat. social com lucros e reservas e em espécie (Nota 15a)</td><td>20.000.000</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>20.000.000</td></tr><tr><td>Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício</td><td>-</td><td>-</td><td>226.830</td><td>-</td><td>4.536.608</td></tr><tr><td>Reserva legal</td><td>-</td><td>-</td><td>8.930.171</td><td>-</td><td>(226.830)</td></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2022</td><td>72.936.917</td><td>7.956</td><td>8.930.171</td><td>4.001.970</td><td>85.877.014</td></tr><tr><td>Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício</td><td>-</td><td>-</td><td>49.536</td><td>-</td><td>990.712</td></tr><tr><td>Reserva legal</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>(49.536)</td></tr><tr><td>Saldos em 31 de dezembro de 2023</td><td>72.936.917</td><td>7.956</td><td>8.979.707</td><td>4.943.146</td><td>86.877.726</td></tr></table>											Capital/ patrimônio social	Reservas de capital/ patrimoniais	Reservas de lucros/ sobras/retenções	Lucros/Prejuízos- superávits/déficits acumulados	Total	Saldos em 31 de dezembro de 2021	52.936.917	7.956	8.703.341	(307.808)	61.340.406	Aumento de capital/pat. social com lucros e reservas e em espécie (Nota 15a)	20.000.000	-	-	-	20.000.000	Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício	-	-	226.830	-	4.536.608	Reserva legal	-	-	8.930.171	-	(226.830)	Saldos em 31 de dezembro de 2022	72.936.917	7.956	8.930.171	4.001.970	85.877.014	Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício	-	-	49.536	-	990.712	Reserva legal	-	-	-	-	(49.536)	Saldos em 31 de dezembro de 2023	72.936.917	7.956	8.979.707	4.943.146	86.877.726																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
	Capital/ patrimônio social	Reservas de capital/ patrimoniais	Reservas de lucros/ sobras/retenções	Lucros/Prejuízos- superávits/déficits acumulados	Total																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Saldos em 31 de dezembro de 2021	52.936.917	7.956	8.703.341	(307.808)	61.340.406																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Aumento de capital/pat. social com lucros e reservas e em espécie (Nota 15a)	20.000.000	-	-	-	20.000.000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício	-	-	226.830	-	4.536.608																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Reserva legal	-	-	8.930.171	-	(226.830)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Saldos em 31 de dezembro de 2022	72.936.917	7.956	8.930.171	4.001.970	85.877.014																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Lucro / superávit / prejuízo líquido do exercício	-	-	49.536	-	990.712																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Reserva legal	-	-	-	-	(49.536)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Saldos em 31 de dezembro de 2023	72.936.917	7.956	8.979.707	4.943.146	86.877.726																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 (Em reais, excluídos os centavos)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
1. CONTEXTO OPERACIONAL – A Promédica - Proteção Médica a Empresas foi constituída em 4 de fevereiro de 1969 como sociedade civil, por cotas de responsabilidade limitada. Em 21 de setembro de 2007, através da Assembleia Geral Extraordinária, a Proteção Médica a Empresas transformou-se em sociedade anônima com a denominação de Promédica – Proteção Médica a Empresas S.A. Constitui objeto da Companhia a operação de planos privados de assistência à saúde, através de meios de execução próprios ou credenciados, e a prestação de serviços hospitalares, médicos, fisioterápicos e laboratoriais, podendo, ainda, participar de outras sociedades e empresas, subsvendendo ações ou cotas. É uma Companhia de medicina de grupo, operadora de plano de saúde enquadrada no segmento primário principal, que atua segundo a regulamentação estabelecida pela lei nº 9.656/98 e legislação complementar. Atualmente a Promédica opera predominantemente com clientes pessoas jurídicas e pessoas físicas através de planos de saúde empresariais e individuais. A Sociedade é filiada à ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicina de Grupo e dessa forma possibilita a seus beneficiários o atendimento em todo o território nacional para os casos de urgência e emergência. A Promédica - Proteção Médica a Empresas S/A, vem adotando medidas para ampliar a sua estrutura de atendimento, visando a uma visão de longo prazo, investindo em programas de prevenção de doenças e promoção de saúde, devidamente aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Como resultado desses investimentos espera-se a redução dos índices de sinistralidade a curto, médio e longo prazos. 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – A Administração da Promédica - Proteção Médica a Empresas S.A. apresenta as demonstrações financeiras elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Companhia em 01 de março de 2024. 2.1. Descrição das principais práticas contábeis adotadas pela Companhia – a) Estimativas contábeis – Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as contas a receber, os tributos a recuperar, o valor recuperável do ativo imobilizado, provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis e provisões técnicas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia revisa as estimativas e premissas, pelo menos, anualmente. b) Apuração do resultado – O resultado do exercício (receitas, custos e despesas), apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, o efeito de ajustes de valores de realização. Apuração do resultado: 1) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata-dia, nos contratos com preços pré-estabelecidos. 2) Custos: Os custos são reconhecidos no balanço patrimonial quando do provável, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do aviso de beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermedição da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Nesses casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor. c) Disponível – Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimentação. d) Aplicações financeiras – As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado. A Companhia constitui ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. e) Contraprestações pecuniárias a receber – São reconhecidas as mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à: Contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada. 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. A administração da Companhia revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações. f) Créditos tributários e previdenciários – Corresponde a valores de tributos e contribuições retidas ou pagas no decorrer do exercício, antes da apuração definitiva da base de cálculo, e que serão compensados com impostos e contribuições a serem apurados no exercício subsequente. g) Demais ativos e passivos circulares e não circulares – Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando do provável, considerando-se o reconhecimento inicial do custo de aquisição e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. j) Provisões técnicas – Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA – A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia atuarial própria, aprovada pela ANS. Constituída para fazer face ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela OPS. Provisão de eventos a liquidar - PESL – Constituída a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, de acordo com o regime de competência. Provisão para comissões – A Provisão para comissões é calculada integralmente, com metodologia atuarial estabelecida pela RN ANS nº 393/2019, no mês de competência do fato gerador da despesa previsto contratualmente, devendo ser suficiente para refletir a despesa assistencial esperada dos beneficiários durante todo o prazo restante do benefício. Provisão para prêmios / contraprestações não ganha – O cálculo da PPCNG apura a parcela de prêmios/																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
contraprestações não ganha, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula abaixo, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na base de sua constituição. Os contratos de risco e decorrentes da PPCNG = Prêmio/Contraprestação mensal x (Período de risco a decorrer)/ (Período total de cobertura do risco)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
k) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – impairment – É reconhecida uma perda por impairment se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por impairment quando aplicável são reconhecidas no resultado do exercício. A partir de 2008, os valores dos ativos não financeiros são revisados, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por impairment. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não foram identificados ativos não financeiros e 2022, não foram identificados ativos registrados com indicação de perda por impairment. l) Passivos contingentes – São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados. m) Novas normas e interpretações ainda não adotadas – Os normativos CPC 06 (R2) – Arrendamentos, CPC 48 – Instrumentos financeiros e CPC 50 – Contrato de seguros, estão sendo avaliados e serão aplicados quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e, portanto, a Administração concluirá sua avaliação até a data de entrada em vigor. 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS: Contas ou grupo de contas Remuneração 2023 2022 Aplicações garantidoras de provisões técnicas Banco Bradesco/ Selic / Setip Banco Bradesco S.A. Diversas 13.421.970 13.609.944 100% CDI 35.197 31.810 Subtotal 13.457.167 13.641.304 Aplicações livres Banco Daycoval S.A. (CDB) 100% do CDI 22.124.851 28.148.073 Banco Bradesco S.A. 100% do CDI 553.705 310.831 Banco Bradesco – capitalização 71.421 199.313 Banco do Brasil S.A. 33.916 30.564 Banco ABC Brasil S.A. 100% do CDI 24.428.268 32.484.112 95% CDI 278.453 34.243 Banco Santander S.A. 37.280 Banco Seguro Capitalizações S.A. 100% CDI - 224.992 Banco Sofisa Subtotal 47.490.613 61.469.232 Total 60.347.780 75.110.536 Ativo circulante 60.404.213 75.110.536 Ativo não circulante 543.567 - 4. CRÉDITOS DEBIT																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															

[illegible]

801 Promedica 2023_AT_Versao Digital.pdf

Código do documento: 801



Assinado por:



EMPRESA EDITORA A TARDE S A:15111297000130
Certificado Digital
E-mail: publicidade@grupoatarde.com.br

Registro de Eventos:

25 abr 2025, 00:01:00 - UPLOAD

Documento: 801

Criado por: Adriano Cardoso de Melo **Email:** adriano.cardoso@grupoatarde.com.br

DATE_ATOM: 2025-04-25T00:02:25-03:00

25 abr 2025, 00:02:25 - INÍCIO DO PROCESSAMENTO

Assinatura iniciada pelo Serviço de Assinaturas.

DATE_ATOM: 2025-04-25T00:02:25-03:00

25 abr 2025, 00:02:25 - ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL

EMPRESA EDITORA A TARDE S A:15111297000130

E-Mail: publicidade@grupoatarde.com.br

Emissor do Certificado: CN=EMPRESA EDITORA A TARDE S A:15111297000130,
OU=videoconferencia, OU=24479762000180, OU=RFB e-CNPJ A1, OU=Secretaria da Receita Federal do
Brasil - RFB, L=Salvador, S=BA, O=ICP-Brasil, C=BR

DATE_ATOM: 2025-04-25T00:02:25-03:00

Hash do documento original:

[SHA256]: d3106ed09817dac04a1eb48d55f3117fae9602b9537544aee7ae58135bc9c54d

[SHA512]: 7931a9b2af1163b45a1e3c9381fddd9679b66f2ee36be5261e188015af9ee169cae5b7a15881ca1718b8f8e446a947c327f47296c554156bc39d6463be3e9d00

Este certificado pertence única e exclusivamente aos documentos de HASH acima!

Este documento está assinado digitalmente com um certificado digital emitido por: AC DIGITALSIGN RFB G3