



Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor
independente nº 243RG-033-PB

Em 31 de dezembro de 2023



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	4
Demonstrações contábeis	7
Notas explicativas da Administração as demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022	13

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

CNPJ/MF nº 5.739.135/0001-41

Registro ANS nº 326500

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

A Sobam Centro Médico Hospitalar S.A. encerra 2023 com 109.426 mil beneficiários, acompanhando a tendência de investimento crescente em rede própria de serviços na saúde suplementar. O modelo leva a mais eficiência na prestação do serviço, garante um acompanhamento mais próximo da jornada do paciente e possibilita um maior controle sobre custos, o que tem reflexos diretos em mais acesso à saúde suplementar para a população do interior do estado da região de Jundiaí, Cabreúva, Campo Limpo Paulista, Itupeva, Várzea Paulista.

Áreas estratégicas como governança clínica, atendimento ao beneficiário, gestão de pessoas e modelos de credenciamento tiveram atenção especial, assegurando crescimento em indicadores essenciais como experiência dos nossos pacientes, dos beneficiários, dos colaboradores e dos profissionais de saúde, com destaque para os programas dedicados aos portadores de doenças crônicas e pacientes com mais de 60 anos.

A Operadora apurou nos anos de 2023 e 2022 resultado bruto expressos em Reais, conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Varição</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	369.666.534	325.174.747	14%
Eventos indenizáveis líquidos	<u>(272.107.929)</u>	<u>(247.207.523)</u>	10%
	97.558.605	77.967.225	

Em 2023, a Operadora registrou lucro líquido no exercício de R\$ 24.593.330 os quais foram destinados R\$ 1.229.667 em reserva legal, R\$ 5.840.916 para dividendos e R\$ 17.522.748 para reserva estatutária.

Acreditamos que o ano de 2024 será novamente um ano desafiador. Com um novo controle iniciamos 2024 com novas iniciativas com um time oxigenado por profissionais experientes que chegam para acrescentar e contribuir com vasta experiência do time da do Sobam.

Continuaremos com nosso foco na excelência na prestação de serviços e no crescimento sustentável de nossa base de beneficiários e pacientes. Fortaleceremos ainda mais o nosso relacionamento com os canais de vendas.

Trabalharemos na construção de um futuro saudável para nossa organização!

Expressamos nossos agradecimentos aos acionistas, clientes, fornecedores, prestadores de serviços e equipe de colaboradores que, com empenho e dedicação, tornaram esses resultados possíveis.

Jundiaí, 27 de março de 2024.

A Administração.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Praia do Flamengo, 154 | 4º andar |
Botafogo - Rio de Janeiro | RJ | Brasil

T +55 21 3512.4100

Aos Administradores e Acionistas da
Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.
Jundiaí – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Sobam Centro Médico Hospitalar S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

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

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

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é ler o relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 27 de março de 2024.

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-025.583/F-2



Ana Cristina Linhares Areosa
Contadora CRC 1RJ-081.409/O-3

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em reais)

Ativo	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		159.921.532	132.413.103
Disponível	4	250.200	203.320
Realizável		159.671.332	132.209.783
Aplicações financeiras	5	138.170.899	110.157.956
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		44.019.347	39.616.080
Aplicações livres		94.151.551	70.541.876
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	12.728.487	11.611.126
Contraprestação pecuniária a receber		12.608.924	11.499.891
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		119.563	111.235
Créditos de oper. assist. à saúde não rel. com pl. saúde da operadora	7	394.279	479.568
Créditos tributários e previdenciários	8	5.765.755	8.344
Bens e títulos a receber	9	2.577.694	9.894.737
Despesas antecipadas		34.219	58.052
ATIVO NÃO CIRCULANTE		34.851.053	43.304.283
Realizável a longo prazo		2.431.563	3.848.668
Depósitos judiciais e fiscais	17.3	2.431.563	3.848.668
Investimento		3.004.392	-
Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial		2.385.047	-
Participações societárias em rede assistencial	10.1	2.385.047	-
Outros investimentos	10.2	619.345	-
Imobilizado	11	29.366.905	39.344.522
Imóveis de uso próprio		23.840.613	25.708.490
Imóveis - hospitalares / odontológicos		17.710.008	19.554.396
Imóveis - não hospitalares / odontológicos		6.130.605	6.154.094
Imobilizado de uso próprio		3.597.844	10.072.480
Imobilizado - hospitalares / odontológicos		3.156.540	8.889.643
Imobilizado - não hospitalares / odontológicos		441.304	1.182.837
Outras imobilizações		1.714.448	1.901.241
Direito de uso de arrendamentos	16	214.001	1.662.311
INTANGÍVEL	12	48.192	111.093
TOTAL DO ATIVO		194.772.585	175.717.386

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em reais)

PASSIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		62.067.231	62.969.454
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	39.686.822	37.106.137
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG		5.870.221	4.716.804
Provisão de eventos a liquidar para sus		456.890	394.539
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores		17.317.755	16.234.371
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		16.041.955	15.760.423
Débitos de operações de assistência à saúde		894.682	340.314
Receita antecipada de contraprestações		509.849	337.977
Comercialização sobre operações		384.833	2.337
Tributos e encargos sociais a recolher	14	4.555.436	4.621.805
Débitos diversos	15	16.930.292	20.901.199
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.294.174	6.403.965
Provisões	17	6.095.546	6.034.666
Provisões para ações judiciais		6.064.107	5.941.126
Provisões para outras contingências		31.440	93.539
Débitos diversos	15	198.628	369.299
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	126.411.179	106.343.967
Capital social		73.605.540	73.605.540
Reservas de Lucros		51.490.842	32.738.428
Legal		3.376.449	2.146.782
Estatutária		48.114.394	30.591.646
Transações entre acionistas		1.314.797	-
TOTAL DO PASSIVO		194.772.585	175.717.386

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.**Demonstrações dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022****(Em reais)**

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		369.666.534	325.174.747
Receita com operações de assistência à saúde		382.716.263	337.026.029
Contraprestações líquidas		382.716.263	337.026.029
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(13.049.729)	(11.851.281)
Eventos indenizáveis líquidos	19	(272.107.929)	(247.207.523)
Eventos conhecidos ou avisados		(271.826.397)	(247.899.397)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(281.533)	691.874
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		97.558.605	77.967.225
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		30.808	29.585
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	21	15.380.574	10.378.174
Receitas com operações de assistência médico- hospitalar		9.701.655	10.119.236
Outras receitas operacionais		5.678.919	258.938
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(354.110)	(369.352)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	22	(4.474.153)	(745.460)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(4.492.041)	(624.367)
Provisão para perdas sobre créditos		17.888	(121.093)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	23	(35.538.512)	(25.914.369)
Resultado bruto		72.603.211	61.345.803
Despesas de comercialização		(15.190.990)	(10.604.317)
Despesas administrativas	24	(34.475.480)	(46.435.893)
Resultado financeiro líquido	25	18.110.726	13.948.225
Receitas financeiras		18.378.352	14.357.702
Despesas financeiras		(267.626)	(409.477)
Resultado operacional		41.047.467	18.253.818
Resultado patrimonial		(1.211.788)	417.235
Receitas patrimoniais		510.226	430.226
Despesas patrimoniais	10.1	(1.722.013)	(12.991)
Resultado antes dos impostos e participações		39.835.680	18.671.053
Imposto de renda	26	(11.082.612)	(4.281.061)
Contribuição social	26	(4.159.737)	(1.638.946)
Resultado líquido do exercício		24.593.330	12.751.047
Lucro líquido diluído por ação - R\$	18.3	0,39065	0,20254
Lucro líquido básico por ação - R\$	18.3	0,39065	0,20254

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado líquido do exercício	24.593.330	12.751.047
Resultado abrangente do exercício	<u>24.593.330</u>	<u>12.751.047</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em reais)

	Notas	Capital social	Transações entre acionistas	Reserva de lucros			Total
				Legal	Reserva estatutária	Lucros acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2021		73.605.540	-	1.509.230	21.506.525	-	96.621.295
Resultado líquido do exercício		-	-	-	-	12.751.047	12.751.047
Proposta de destinação do resultado:	18.1						
Reserva legal		-	-	637.552	-	(637.552)	-
Dividendos mínimos obrigatórios		-	-	-	-	(3.028.374)	(3.028.374)
Reserva estatutária		-	-	-	9.085.121	(9.085.121)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		73.605.540	-	2.146.782	30.591.646	-	106.343.967
Ganho na variação de percentual na part. Invest.	10		1.314.797				1.314.797
Resultado líquido do exercício		-	-	-	-	24.593.330	24.593.330
Proposta de destinação do resultado:	18.1						
Reserva legal		-	-	1.229.667	-	(1.229.667)	-
Dividendos mínimos obrigatórios		-	-	-	-	(5.840.916)	(5.840.916)
Reserva estatutária		-	-	-	17.522.748	(17.522.748)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		73.605.540	1.314.798	3.376.449	48.114.394	-	126.411.179

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.**Demonstrações dos fluxos de caixa para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**
(Em reais)

Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro do exercício antes dos impostos	39.835.680	18.671.053
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa e equivalentes de caixa gerados (aplicados) pelas atividades operacionais		
Depreciação e amortização	5.089.562	6.048.337
Provisão de perdas sobre recebíveis e outros créditos	213.410	783.943
Provisão (reversão) para ações judiciais	1.520.859	(2.542.893)
Provisão (reversão) para eventos ocorridos e não avisados	281.533	(691.874)
Juros sobre passivo de arrendamentos	73.748	191.013
Resultado de equivalência patrimonial	1.713.204	-
Outros ajustes	48.192	(64.811)
Resultado ajustado	<u>48.776.186</u>	<u>22.394.769</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais		
Aplicações	(28.012.942)	(15.325.400)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(1.091.145)	(1.875.980)
Outros créditos a receber	(8.328)	869.586
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	(146.009)	762.081
Créditos Tributários e Previdenciários	(8.195.799)	1.485.881
Bens e Títulos a Receber	4.641.701	(1.770.592)
Despesas Antecipadas	23.833	(36.694)
Depósitos judiciais	1.417.105	(1.372.576)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.299.152	245.678
Receita antecipada	171.872	(122.915)
Comercialização sobre operações	382.496	(82.855)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(2.671.659)	(780.970)
Pagamentos IRPJ e CSLL	(10.198.670)	(5.666.255)
Outros débitos a pagar	(216.272)	2.905.170
Caixa Líquido gerado pelas Atividades Operacionais	7.171.521	1.051.632
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(3.632.861)	(588.160)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(463.406)	(374.245)
Caixa Líquido aplicado nas Atividades de Investimento	(4.096.267)	(962.405)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Pagamento de dividendos	(3.028.374)	(577.296)
Caixa Líquido aplicado nas Atividades de financiamento	(3.028.374)	(577.296)
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	46.880	89.227
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa:	46.880	89.227
No Início do Exercício	203.320	114.093
No Fim do Exercício	250.200	203.320
	-	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

1. Contexto operacional

A Sobam Centro Médico Hospitalar S/A (Operadora ou Sociedade) foi constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, com sede à Rua 23 de Maio, 790 – Vianelo – Jundiaí/SP, com fins lucrativos, tem como objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde e/ou odontológicos, individuais, familiares e coletivos, por meios de execução própria ou mediante a contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº. 32650-0.

A área de abrangência do Plano Sobam compõe os municípios de: Cabreúva-SP, Campo Limpo Paulista-SP, Itupeva-SP, Jundiaí-SP, Louveira-SP e Várzea Paulista-SP.

Em 31 de dezembro de 2023, a Sociedade era controlada indiretamente pela UnitedHealthCare International IV S.A.R.L, através do Polar II Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia (“Polar II”) que detinha 100% do capital social da Amil Assistência Médica Internacional S.A. (controladora direta da Sociedade), tendo como controlador final a UnitedHealth Group Incorporated (“UHG”), companhia americana com ações negociadas na Bolsa de Nova York.

Em 22 de dezembro de 2023, foi celebrado o contrato de compra e venda de ações entre United Health Group através do Fundo de Investimento Polar II e o Sr. José Seripieri Filho. Em 06 de fevereiro de 2024, após a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e do Conselho Administrativo de Defesa Econômica - CADE para esta transação, o Sr. Jose Seripieri Filho assumiu o controle da Amil Assistência Médica Internacional e suas controladas diretas e indiretas, com a aquisição de 100% da participação no capital social total da Companhia.

Nossa missão é prestar assistência médica de qualidade com dignidade e ética, promovendo a saúde de forma integral e humanizada.

Em novembro de 2021, a APS - Assistência Personalizada à Saúde Ltda. (Operadora do mesmo grupo empresarial da AMIL) solicitou à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) a transferência voluntária total de sua carteira de beneficiários de planos contratação coletivo para a SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A. Em janeiro de 2022, foi autorizada pela ANS a transferência dos beneficiários, devendo ser considerada como data efetiva da transferência o primeiro dia do mês subsequente ao recebimento do ofício de autorização e que se efetivou em fevereiro de 2022.

Em janeiro de 2024 à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) ANS concluiu a transferência da totalidade da carteira de beneficiários de planos contratação individual da APS - Assistência Personalizada à Saúde Ltda. para a SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A., com efeito retroativo a 1º. de dezembro de 2023.

2. Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”), com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), quando referendados pela ANS e estão sendo apresentadas em conformidade com o modelo de publicação estabelecido na Resolução Normativa ANS 528/22.

Em decorrência do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), mas serão aplicáveis às operadoras de saúde somente quando aprovadas pela ANS. Destas normas apenas o CPC 50 – Contratos de seguros ainda não foi aprovado pela ANS até a data dessas demonstrações contábeis. No momento não é possível estimar quando a ANS irá aprovar este pronunciamento do CPC e, nem tampouco, se a utilização do mesmo será de forma prospectiva ou retrospectiva para a elaboração das demonstrações contábeis. Dessa forma, estas demonstrações contábeis não podem ser consideradas em conformidade com o conjunto de normas emitidas pelo CPC.

Conforme CPC 36 (R3), a Sociedade não está apresentando demonstrações contábeis consolidadas, em linha com o permitido pela legislação societária e considerando o seguinte: (i) a controladora é ela própria uma controlada integral da Amil Assistência Médica Internacional S.A. (“AMIL” ou “Controladora”); (ii) não possui instrumentos dívida ou patrimoniais negociados publicamente; (iii) não arquivou e nem está em processo de arquivamento de suas demonstrações contábeis junto à Comissão de Valores Mobiliários ou outro órgão regulador; e (iv) a controladora final (Amil) elabora e apresenta demonstrações contábeis consolidadas em conformidade com os Pronunciamentos do CPC.

A diretoria da SOBAM revisou, discutiu, aprovou e autorizou a publicação das demonstrações contábeis em reunião realizada em 27 de março de 2024, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

3. Políticas Contábeis Materiais e Outras Informações Elucidativas

As políticas contábeis materiais aplicadas na preparação das demonstrações contábeis estão definidas a seguir, as quais vêm sendo aplicadas de modo consistente e uniforme em todos os exercícios apresentados.

3.1. Moeda Funcional e de Apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.

3.2. Uso de Estimativas e Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas e pronunciamentos do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões sobre créditos a receber, provisões técnicas, provisões para ações judiciais, tributos diferidos e outras similares. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As políticas contábeis materiais adotadas, para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis são as seguintes:

3.3. Instrumentos Financeiros

a) Ativos financeiros

Conforme descrito na nota explicativa nº 29, a Sociedade classifica seus ativos financeiros de acordo com a finalidade para qual foram adquiridos nas categorias 1) valor justo por meio do resultado e 2) custo amortizado.

Impairment de ativos financeiros - A Sociedade avalia no final de cada período se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Os prejuízos de impairment são incorridos como resultado de um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

Mediante a avaliação da existência de evidência objetiva de perda por impairment, a Companhia e suas controladas mensuram a provisão, reduzindo o saldo contábil ao seu valor recuperável e reconhecendo o valor da provisão na demonstração do resultado.

Se num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e essa diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido, a reversão da perda por impairment será reconhecida na demonstração do resultado consolidado.

b) Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados na categoria de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

A Sociedade baixa seus passivos financeiros somente quando as suas obrigações são extintas e canceladas ou quando vencem. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado do exercício.

c) Instrumentos financeiros derivativos

A Sociedade contrata instrumentos financeiros derivativos somente para proteger suas exposições aos riscos de variação de moeda, não realizando qualquer outra operação de derivativos ou de caráter especulativo. Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não há operações com instrumentos financeiros derivativos.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

3.4 Disponível

Inclui caixa e equivalentes de caixa, referem-se aos saldos positivos em conta movimento.

3.5 Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas

A Companhia mantém aplicações financeiras garantidoras, vinculadas e lastreadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS (vide nota explicativa nº 5).

3.6 Aplicações Financeiras Livres

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

As aplicações financeiras não lastreadas ao fundo garantidor ANS, são de livre movimentação financeira, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço (vide nota explicativa nº 5).

3.7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

As contraprestações pecuniárias a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações de operações de planos de assistência à saúde (vide nota explicativa nº 6).

3.8 Provisão para Perdas Esperadas sobre Créditos

Em relação aos créditos foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais e coletivos que apresentaram parcelas vencidas. A Sociedade adotou o critério da constituição da provisão para possíveis perdas em seus créditos de contraprestações pecuniárias a receber, considerando (vide nota explicativa nº 6):

Contraprestações pecuniárias a receber

I – O montante dos créditos cuja inadimplência supere 60 (sessenta) dias, para os casos que correspondem a operações com planos individuais de assistência à saúde;

II – O montante dos créditos, cuja inadimplência supere 90 (noventa) dias, para os casos que correspondem a operações de planos coletivos de assistência à saúde.

3.9 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

Os créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde referem-se à prestação de serviços médicos hospitalares, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal.

3.10 Estoques

Os estoques são registrados pelo custo médio de aquisição que representam principalmente os materiais médico-hospitalares, medicamentos e outros (vide nota explicativa nº 9).

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

3.11 Investimentos

A participação em sociedade controlada é avaliada pelo método da equivalência patrimonial. (vide nota explicativa nº 10).

3.12 Imobilizado

O imobilizado está registrado ao custo de aquisição ou construção e avaliações. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado dos bens, com taxas que variam de 4% a 20%.

Os itens são baixados quando vendidos ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou vendas. O valor resultante da baixa do ativo imobilizado é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

3.13 Arrendamentos

A Sociedade aplicou inicialmente o CPC 06 (R2) (IFRS 16) a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme aprovação da ANS.

No início de um contrato, a Sociedade avalia se o mesmo é ou inclui um arrendamento. Quando aplicável reconhece os direitos de uso dos ativos arrendados e os passivos para o fluxo futuro dos contratos celebrados, pelo fato de serem eles que transmitem o direito de obter os benefícios sobre o uso de ativo identificado por um período de tempo em troca de aluguéis ou contraprestações.

Nos casos aplicáveis um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento são reconhecidos na data de início do arrendamento. E nos casos aplicáveis também é reconhecido uma estimativa de custos para restauração a serem incorridos para desmontagem na entrega do ativo às condições requeridas pelos termos do contrato de arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos.

O ativo de direito de uso é depreciado pelo método linear a partir da data de início até o final do prazo do arrendamento. O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros incremental calculada pela Sociedade. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendatário é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao captar recursos por prazo e garantia semelhantes.

A Sociedade possui operação de arrendamento de imóvel. O prazo do arrendamento é negociado individualmente e contém uma ampla gama de termos e condições diferentes.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

3.14 Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição, cessões de direito de uso e licenças de uso de software estão contabilizadas nesse grupo, por se tratar de bens incorpóreos, mas destinados à manutenção da entidade. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são amortizados a taxa de 4% a.a.

Os ganhos ou perdas resultantes das baixas ou vendas de ativos intangíveis são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido e o valor contábil do respectivo ativo, sendo reconhecido na demonstração do resultado.

3.15 Avaliação do valor recuperável de ativos não financeiros (teste de “impairment”)

O valor de qualquer perda por redução ao valor recuperável é mensurado como a diferença entre o valor do ativo e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo perdas de créditos futuras esperadas ainda não ocorridas). O valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados é descontado pela taxa de juros efetiva original para o ativo financeiro.

A Administração revisa anualmente, ou sempre que surgirem indícios de impairment, o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

3.16 Provisões Técnicas de Operações de assistência à saúde

Constituídas de acordo com pronunciamentos emitidos pela ANS, estas provisões são representadas pela Provisão de Contraprestação Não Ganha (PCNG), constituída pela parcela de contraprestação referente ao período de risco a decorrer no mês de competência; Provisão de Eventos a Liquidar (PESL), calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebidas pela operadora. Inclui o ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS); Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), calculada com base em metodologia diferenciada, consubstanciada em nota técnica atuarial ou com base em metodologia estabelecida pela ANS; Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS e Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC), essas duas últimas provisões constituídas com base em metodologia estabelecida pela ANS. Nos anos de 2023 e 2022, não foram necessárias a constituição da PIC pela Sociedade, conforme RN 476/21 (vide nota explicativa nº 13).

3.17 Provisões para Ações Judiciais

A Sociedade reconhece provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas, conforme descrito na nota explicativa nº 17. Estas provisões são registradas somente quando a possibilidade de perda for considerada provável pela diretoria jurídica da Sociedade. O registro das provisões para ações judiciais ocorre quando o valor da perda puder ser razoavelmente estimado. Por sua natureza, as provisões para ações judiciais serão resolvidas quando um ou mais eventos futuros ocorrerem ou deixarem de ocorrer. Tipicamente, a ocorrência ou não de tais eventos não depende da atuação da Sociedade, o que dificulta a realização de estimativas precisas acerca da data em que tais eventos serão verificados. Avaliar tais passivos, particularmente no incerto ambiente legal brasileiro, bem como em outras jurisdições envolve o exercício de estimativas e julgamentos significativos da Administração quanto aos resultados dos eventos futuros.

3.18 Receitas Antecipada de Contraprestação

Basicamente, contraprestações emitidas e pagas antecipadamente ao seu período de cobertura. Este passivo está representado pela obrigação de prestar e caso não se concretize, pela devolução do dinheiro recebido.

3.19 Tributos correntes e diferidos

a) Tributos correntes

A provisão para os tributos sobre a renda está baseada no lucro tributável do exercício. O lucro tributável difere do lucro apresentado na demonstração do resultado, pois é ajustado por adições e exclusões, conforme determinado pela legislação fiscal vigente.

O imposto de renda é calculado a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido e 10% sobre a parcela do mencionado lucro excedente a R\$ 240 mil no exercício. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

A provisão e a despesa do imposto de renda e contribuição social corrente é calculada com base na legislação tributária brasileira em vigor, promulgada até a data de encerramento do exercício, cujo efeitos devam ser refletidos nesse mesmo exercício.

A administração avalia periodicamente a legislação tributária em vigor, submetendo-a às melhores técnicas interpretativas e decisões internas sobre procedimentos e pagamentos às autoridades fiscais.

b) Tributos diferidos

Os tributos diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no final de cada período de relatório entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações contábeis e as bases fiscais usadas na apuração do lucro tributável, quando aplicável.

Os tributos diferidos são mensurados pelas alíquotas previstas na legislação tributária vigente no final de cada período de relatório.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

Os tributos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias tributáveis, enquanto os tributos diferidos ativos são registrados em decorrência das diferenças temporárias dedutíveis, sempre que Sociedade tiver expectativa de lucro tributável futuro, em montante suficiente para utilização das diferenças temporárias dedutíveis e/ou compensação de prejuízos fiscais.

A recuperação do saldo dos tributos diferidos ativos é revisada no final de cada período do relatório conforme disposições e critérios contidos no CPC 32.

A mensuração dos tributos diferidos ativos e passivos reflete as consequências fiscais que resultariam da forma na qual a Sociedade espera, no final de cada período de relatório, recuperar ou liquidar o valor contábil desses ativos e passivos.

c) Tributos sobre a renda correntes e diferidos

Os tributos correntes e diferidos sobre a renda são reconhecidos como despesa ou receita no resultado do exercício, exceto quando estão relacionados a registros em outros resultados abrangentes ou patrimônio líquido, caso em que seguem o mesmo critério de reconhecimento contábil. Especificamente, no caso de uma combinação de negócios, quando aplicável, o efeito é considerado na contabilização da combinação de negócios.

Os detalhes estão divulgados nas notas explicativas nº 14 e 26.

3.20 Apuração do Resultado

As receitas com serviços prestados englobam as contraprestações provenientes das operações com planos de assistência à saúde e o atendimento médico-hospitalar a particulares e beneficiários de outros convênios. Estas receitas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação, excluindo descontos, abatimentos e tributos ou encargos sobre as vendas. As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata dia – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. As receitas com atendimento médico-hospitalar a terceiros são apropriadas pelo regime de competência.

Os custos com serviços prestados englobam os eventos indenizáveis, serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada aos beneficiários dos planos de assistência à saúde comercializados pela Sociedade e os custos com a operação da rede própria de assistência médico-hospitalar. Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão. Os custos com a rede própria são reconhecidos no resultado quando incorridos.

3.21 Teste de Adequação de Passivo – TAP

Conforme a Resolução Normativa - RN Nº 528, de 06 de maio de 2022, o TAP para a data-base 2023, utiliza métodos atuariais, estatísticos e financeiros com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento. O teste foi realizado utilizando os seguintes parâmetros:

- Os contratos foram segregados, entre as modalidades: individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao máximo de 8 (oito) anos;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foi utilizada a tábua BR-EMSsb-V.2021-f vigente e ajustada, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;
- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência observada pela operadora; e
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

A apuração do Teste de Adequação de Passivos (TAP) foi obtida pela subtração entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa, descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada. Após a projeção de todas as receitas e despesas com base nas premissas definidas neste estudo, o valor presente do fluxo de caixa obtido foi positivo para a Sobam, sendo assim, a Sociedade se encontra suficiente no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não havendo insuficiência para nenhuma modalidade.

No exercício de 2022, não houve a obrigatoriedade de publicação do Teste de Adequação de Passivo (TAP), pois, a Sociedade estava classificada em médio porte. Somente estão obrigadas a evidenciar a realização anual do TAP – Teste de Adequação de Passivo nas Notas Explicativas as operadoras de grande porte, conforme Resoluções Normativas – nº 435/18 e 528/22 da ANS.

3.22 Novas normas contábeis emitidas e/ou revisadas

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações contábeis, estão descritas a seguir. A Sociedade pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor:

- Alterações à IFRS 10/CPC 36 (R3) e à IAS 28/CPC 18 (R2) Venda ou Contribuição na forma de Ativos entre um Investidor e sua Coligada ou Controlada em Conjunto;
- Alterações à IAS 1 / CPC 26 (R1) Classificação do Passivo como Circulante ou Não Circulante;
- Alterações à IAS 1 Passivo Não Circulante com Covenants;
- Alterações à IAS 7 e à IFRS 7 Acordos de Financiamento de Fornecedores; e
- Alterações à IFRS 16 Passivo de arrendamento em uma transação de “Sale and Leaseback”.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

A Sociedade não adotou antecipadamente essas normas na preparação destas demonstrações contábeis.

Normas ANS

Norma que entraram em vigor em 2023

Resolução Normativa nº 573 de 28 de fevereiro de 2023

Resolução Normativa nº 573/2023 (“RN nº 573/2023”) altera a Resolução Normativa nº 519, de 29 de abril de 2022 e a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022. Dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

Resolução Normativa nº 574 de 28 de fevereiro de 2023

Resolução Normativa ANS nº 574/2023 (“RN nº 574/2023”) de 28 de fevereiro de 2023, estabeleceu novos critérios para constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde.

Norma que entrará em vigor em 2024

Resolução Normativa nº 594 de 20 de dezembro de 2023

Altera a Resolução Normativa ANS nº 527, de 29 de abril de 2022; a Resolução Normativa ANS n.º 528, de 29 de abril 2022; a Resolução Normativa ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022; a Resolução Normativa nº 523, de 29 de abril de 2022; a Resolução Normativa nº 522, de 29 de abril de 2022; e a Resolução Normativa nº 518, de 29 de abril de 2022, que retratam assuntos diversos a serem aplicados pelas operadoras de Planos de Saúde Suplementar.

Resolução Normativa nº 597 de 16 de janeiro de 2024

A Resolução Normativa ANS nº 597/2024 irá estabelecer novos critérios para constituição de Provisões Técnicas ligadas a PEONA SUS, reduzindo de 80% para 66% do total de eventos avisados nos últimos vinte e quatro meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS), a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, trazendo uma redução de custos para a Companhia que altera a Resolução Normativa n.º 574, de 28 de fevereiro de 2022.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

Reforma Tributária no Brasil

Em 20 de dezembro de 2023, foi promulgada a Emenda Constitucional (“EC”) nº 132, que estabelece a Reforma Tributária (“Reforma”) sobre o consumo. Vários temas, inclusive as alíquotas dos novos tributos, ainda estão pendentes de regulamentação por Leis Complementares (“LC”), que deverão ser encaminhadas para avaliação do Congresso Nacional no prazo de 180 dias. O modelo da Reforma está baseado num IVA repartido (“IVA dual”) em duas competências, uma federal (Contribuição sobre Bens e Serviços - CBS) e uma subnacional (Imposto sobre Bens e Serviços - IBS), que substituirá os tributos PIS, COFINS, ICMS e ISS. Foi criado um Imposto Seletivo (“IS”) – de competência federal, que incidirá sobre a produção, extração, comercialização ou importação de bens e serviços prejudiciais à saúde e ao meio ambiente, nos termos das LC.

A Sociedade está em processo de avaliação de potenciais impactos da citada reforma tributária.

4. Disponibilidades

As disponibilidades compreendem os valores do Fluxo de Caixa, bem como numerários depositados em conta corrente e em fundo de investimento junto às Instituições Financeiras.

5. Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes do Certificado de Depósito Interbancários - CDI, com a remuneração média em 2023 de 97,17% (2022 de 109,06% do CDI), apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Vinculadas (i)		
Fundos de Investimentos abertos (ii)	44.019.347	39.616.080
Subtotal	<u>44.019.347</u>	<u>39.616.080</u>
Aplicações Livres (i)		
Fundos de Investimentos abertos (ii)	94.151.551	70.541.876
Subtotal	<u>94.151.551</u>	<u>70.541.876</u>
TOTAL	<u>138.170.899</u>	<u>110.157.956</u>

(i) A Sociedade, de acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS nº 521/22, constituiu ativos garantidores em favor da ANS com aplicações financeiras. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, essas aplicações financeiras são compostas por quotas de fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar. Os ativos garantidores foram constituídos em montante suficiente como determinado pela ANS;

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

(ii) As aplicações financeiras em fundos de investimento aberto são realizadas de acordo com a política de investimentos definida pela Administração. Estão sujeitas a variações nas taxas de juros do mercado financeiro, ao risco de crédito de seus emissores, e estão indexadas à variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). O valor de mercado das quotas destes investimentos financeiros foi apurado com base nos valores de quotas destes fundos, informados pelos administradores dos respectivos fundos.

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os valores apresentados na rubrica Créditos com Operações de Assistência à Saúde referem-se a mensalidades de planos individuais e coletivos empresariais que a Operadora tem a receber, já deduzido do saldo apresentado a provisão para perda no recebimento dessas mensalidades, conforme abaixo apresentado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Planos médico-hospitalares		
Planos Individuais	2.565.629	2.248.498
Planos Coletivos	9.873.088	9.089.596
Administradora Benefícios	1.049.174	1.059.045
Subtotal	<u>13.487.891</u>	<u>12.397.139</u>
Planos Odontológicos		
Planos Individuais	475	427
Subtotal	<u>475</u>	<u>427</u>
Participação de Beneficiários em eventos	121.132	112.459
Total	<u>13.609.498</u>	<u>12.510.025</u>
Provisão para perdas sobre créditos	(881.010)	(898.899)
Total Líquido	<u>12.728.487</u>	<u>11.611.126</u>

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer	8.480.556	8.489.245
Vencidos		
Até 30 dias	3.644.205	2.662.802
de 31 a 60 dias	694.982	518.564
de 61 a 90 dias	165.436	168.715
Há mais de 90 dias	624.319	670.699
Subtotal:	<u>5.128.942</u>	<u>4.020.780</u>
Total:	13.609.498	12.510.025
Provisão para perdas sobre créditos	(881.010)	(898.899)
Total líquido	<u>12.728.487</u>	<u>11.611.126</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

Movimentação da provisão para perdas esperadas sobre créditos:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	(898.899)	(777.806)
Constituições e reversões	<u>17.888</u>	<u>(121.093)</u>
Saldo no fim do exercício	<u>(881.010)</u>	<u>(898.899)</u>

7. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Esse valor está composto por direitos a receber da prestação de serviços não relacionados aos planos de saúde, basicamente a convênios médicos privados e atendimento à particulares, conforme abaixo demonstrado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Não relacionados com planos		
Composição por tipo de cliente		
Pessoa Jurídica	3.029.974	2.883.965
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>(2.635.695)</u>	<u>(2.404.397)</u>
Total Líquido	<u>394.279</u>	<u>479.568</u>

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer	533.508	760.410
Vencidos		
Até 30 dias	44.758	4.374
de 31 a 60 dias	1.451	80.574
de 61 a 90 dias	155.063	231.307
a mais de 90 dias	2.295.194	1.807.299
Subtotal:	<u>2.496.466</u>	<u>2.123.555</u>
Total:	<u>3.029.974</u>	<u>2.883.965</u>
Provisão para perdas sobre créditos	<u>(2.635.695)</u>	<u>(2.404.397)</u>
SALDO	<u>394.279</u>	<u>479.568</u>

Movimentação da provisão para perdas esperadas sobre créditos:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	(2.404.397)	(1.743.357)
Constituições e reversões	<u>(231.298)</u>	<u>(661.040)</u>
Saldo no fim do exercício	<u>(2.635.695)</u>	<u>(2.404.397)</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

8. Créditos tributários e previdenciários

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ e CSLL	36.937	-
INSS (i)	4.923.178	-
Créditos PIS e COFINS Diferidos (ii)	805.640	-
Outros créditos tributários e previdenciários	-	8.344
TOTAL	<u>5.765.755</u>	<u>8.344</u>

(i) Crédito de INSS referente ao RAT (Agente nocivo), pago a maior no montante de R\$ 6.817.544 (crédito original R\$ 5.467.297 e atualização monetária R\$ 1.350.247). Em 2023 já foram compensados o montante de R\$ 1.894.366;

(ii) Crédito de PIS e COFINS sobre o saldo das contas contábeis de eventos a liquidar.

9. Bens e títulos a receber

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Estoque (i)	1.791.341	7.122.266
Adiantamentos	411.524	654.235
Outros valores a receber	374.829	2.118.236
TOTAL	<u>2.577.694</u>	<u>9.894.737</u>

(i) Redução do valor se deve substancialmente a transferência de saldo do estoque de materiais e medicamentos para empresa investida CMHP, conforme nota explicativa nº 10.

10. Investimento

10.1 – Participação societária em rede assistencial

	<u>31/12/2023</u>			
	<u>Resultado</u>	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Participação no capital (%)</u>	<u>Total</u>
Participações societárias em rede assistencial				
CMHP	(9.794.315)	13.635.215	17,49	2.385.047
	<u>(9.794.315)</u>	<u>13.635.215</u>		<u>2.385.047</u>

(i) O resultado é referente ao mês de dezembro de 2023, em função da data da aquisição do CMHP.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

Em 1º de dezembro de 2023, a Sociedade adquiriu 17,49% de participação societária no Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda. - CMHP, conforme Instrumento Particular da 21ª alteração e consolidação do Contrato Social, integralizando o valor de R\$ R\$ 2.783.454, conforme demonstrado abaixo:

	01/12/2023
Descrição	
Estoque	2.675.342
Imobilizado	8.555.187
Ativos Transferidos	11.230.529
Férias e 13º salários a pagar (i)	(6.987.097)
Contingências trabalhistas (i)	(1.450.947)
Contingências cíveis (i)	(9.031)
Passivos Transferidos	(8.447.075)
Valor líquido (ii)	2.783.454

(i) Em 2023, foram transferidos colaboradores para empresa Investida CMHP, ocasionando também a transferência dos respectivos valores atrelados a estes, de natureza trabalhista e de contingências cível e trabalhista.

(ii) Valor líquido de transferência dos ativos e passivo utilizados para integralização de Capital Social na Investida CMHP.

Movimentação dos saldos de investimentos da Sociedade para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 está demonstrada a seguir:

	31/12/2022	Aquisição (i)	Ganho na variação do % participação	Equivalência Patrimonial (ii)	31/12/2023
Investimento					
Participação societária em rede assistencial					
CMHP	-	2.783.454	1.314.797	(1.713.204)	2.385.047
Total	-	2.783.454	1.314.797	(1.713.204)	2.385.047

(i) Em 01/12/2023 sociedade adquiriu 17,49% de participação societária no Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda;

(ii) O resultado de equivalência patrimonial está registrado na rubrica “Despesas patrimoniais” na Demonstração do Resultado do Exercício, em atendimento ao plano de contas ANS, juntamente com a perda na baixa de ativo imobilizado R\$ 8.809, totalizando R\$ 1.722.013.

10.2 – Outros investimentos

Terreno utilizado para locação à terceiros, reclassificado do grupo de imobilizado para propriedade para Investimentos em dezembro de 2023, em função de ser um bem destinado a renda, no valor R\$ 619.345.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

11. Imobilizado

O imobilizado está composto como segue:

Descrição	Taxa de depreciação anual (%)	Custo	Depreciação acumulada	31/12/2023	31/12/2022
				Líquido	Líquido
Imóveis Hospitalares					
Terrenos	-	991.435	-	991.435	1.610.781
Prédios	4%	32.223.760	(15.505.188)	16.718.572	17.943.615
Subtotal		33.215.195	(15.505.188)	17.710.008	19.554.396
Imóveis não Hospitalares					
Terrenos	-	5.875.918	-	5.875.918	5.875.918
Edificações	4%	587.241	(332.555)	254.687	278.176
Subtotal		6.463.159	(332.555)	6.130.605	6.154.094
Hospitais/Odontológicos					
Instalações	10%	951.976	(879.916)	72.060	813.670
Máquinas e equipamentos hospitalares	10%	3.430.893	(697.732)	2.733.162	6.648.530
Equipamentos de Informática	20%	460.504	(409.599)	50.905	211.939
Móveis e utensílios	10%	983.146	(682.732)	300.414	1.215.504
Veículos	20%	4.110	(4.110)	-	-
Subtotal		5.830.629	(2.674.089)	3.156.540	8.889.643
Imobilizado de uso próprio não Hospitalares/Odontológicos					
Instalações	10%	114.538	(107.399)	7.140	175.065
Máquinas e equipamentos	10%	655.086	(333.949)	321.136	632.742
Equipamentos de informática	20%	499.000	(461.184)	37.816	73.769
Móveis e utensílios hospitalares	10%	997.744	(922.532)	75.212	292.780
Veículos	10%	-	-	-	8.480
Subtotal		2.266.368	(1.825.064)	441.304	1.182.837
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	4.567.635	(2.853.186)	1.714.448	1.901.241
Direito de Uso de Arrendamentos		3.869.083	(3.655.083)	214.001	1.662.311
Total		56.212.069	(26.845.164)	29.366.905	39.344.522

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

Movimentação do Imobilizado:

Descrição	Terrenos, edifícios	Equipamentos, máquinas, móveis e utensílios	Outras Imobilizações	Veículos	Direito de Uso de Arrendamentos	Total
Saldos em 31/12/2021	<u>26.991.646</u>	<u>11.540.549</u>	<u>2.084.529</u>	<u>11.158</u>	-	<u>40.627.882</u>
Adoção Inicial					3.784.959	3.784.959
Adições	-	825.824	-	-	96.414	922.238
Baixas	-	(12.990)	-	-	-	(12.990)
Depreciação	(1.283.155)	(2.289.382)	(183.288)	(2.678)	(2.219.062)	(5.977.566)
Saldos em 31/12/2022	<u>25.708.491</u>	<u>10.064.001</u>	<u>1.901.241</u>	<u>8.480</u>	<u>1.662.311</u>	<u>39.344.522</u>
Adições	-	4.271.767	-	-	-	4.271.767
Baixas (i)	-	(8.564.528)	(3.583)	(6.025)	(29.241)	(8.603.377)
Depreciação	(1.248.533)	(2.173.395)	(183.210)	(2.455)	(1.419.070)	(5.026.662)
Transferência (ii)	(619.345)	-	-	-	-	(619.345)
Saldos em 31/12/2023	<u>23.840.612</u>	<u>3.597.845</u>	<u>1.714.448</u>	-	<u>214.001</u>	<u>29.366.905</u>

(i) Em 2023, a baixa de (R\$ 8.555.187) se refere a integralização de capital realizado na Investida CMHP, conforme nota explicativa nº 10.

(ii) Terreno utilizado para locação à terceiros, transferido para propriedade para Investimentos. Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Administração da Operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos (“impairment”).

12. Intangível

O intangível representa os valores investidos em sistemas utilizados pela Operadora e estão sendo amortizados de acordo com a vida útil definida, estando composto como segue:

	Taxa de amortização anual (%)	31/12/2023		31/12/2022	
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Software	20	1.788.471	(1.740.278)	48.192	111.093
Total		<u>1.788.471</u>	<u>(1.740.278)</u>	<u>48.192</u>	<u>111.093</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

Movimentação do Intangível:

	<u>Software</u>
Saldo em 31/12/2021	181.865
Amortização	(70.772)
Saldo em 31/12/2022	111.093
Amortização	(62.901)
Saldo em 31/12/2023	48.192

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Administração da Operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos (“impairment”).

13. Provisões técnicas

As operadoras de plano de assistência à saúde são obrigadas por lei a constituírem provisões técnicas exigidas pelo órgão regulador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, cuja contabilização está atualizada pela regulamentação vigente, estando devidamente suportadas por ativos garantidores vinculados à ANS, quando aplicável, e lastreadas por outras aplicações não vinculadas.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de contraprestação não ganha (i)	5.870.221	4.716.804
Provisão de eventos a liquidar para SUS (ii)	456.890	394.539
Provisão de eventos a liquidar outros (iii)	17.317.755	16.234.371
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (iv)	14.985.177	14.577.361
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA-SUS) (v)	1.056.779	1.183.062
TOTAL	39.686.822	37.106.137

(i) Para que a Sociedade demonstre suas receitas pelo regime de competência, o montante referente ao faturamento de períodos subsequentes é contabilizado no passivo, na conta provisão de contraprestação não ganha (PCNG), em contrapartida do resultado;

(ii) Provisão técnica das operadoras de planos privados de assistência à saúde, cuja obrigação legal é de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde – SUS, no eventual atendimento dos beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos;

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, avisados pelo prestador ou beneficiário e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado no momento da cobrança à operadora;

(iv) Provisão técnica PEONA para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, de constituída com base em cálculo atuarial aprovado pela ANS;

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

(v) Provisão técnica PEONA SUS o valor provisionado refere-se à estimativa do montante de eventos originados na rede do SUS, que tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados à operadora.

Movimentação das provisões técnicas:

	Provisão de contraprestação não ganha	Provisão de eventos a liquidar para SUS e para outros prestadores de serviços	Provisão de eventos ocorridos e não avisados	Total
Saldos em 31/12/2021	4.122.491	14.312.224	16.452.296	34.887.011
Constituições	350.240.067	379.333.005	1.508.822	731.081.894
Reversões	(349.645.754)	(1.633.703)	(2.200.696)	(353.480.152)
Baixas / pagamentos	-	(375.382.616)	-	(375.382.616)
Saldos em 31/12/2022	4.716.804	16.628.910	15.760.422	37.106.137
Constituições	430.908.363	199.063.991	191.262.643	821.234.997
Reversões	(429.754.946)	-	(190.981.110)	(620.736.056)
Baixas / pagamentos	-	(197.918.257)	-	(197.918.257)
Saldos em 31/12/2023	5.870.221	17.774.645	16.041.955	39.686.822

13.1 Garantia das provisões técnicas

Os recursos garantidores vinculados das provisões técnicas da Operadora estão aplicados de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e estão compostos por:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras vinculadas e lastreadas	44.019.347	39.616.080
Ressarcimento ao SUS	449.051	394.539
Total	44.468.399	40.010.619
Provisões técnicas		
PEONA	(16.041.955)	(15.760.423)
Eventos a liquidar avisados entre 31 e 60 dias	(5.067.014)	(1.354.842)
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	(627.690)	(443.578)
Total	(21.736.659)	(17.558.843)
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores vinculados	22.731.739	22.451.777
Eventos a liquidar avisados até 30 dias	(12.079.941)	(14.830.490)
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores lastreados	10.651.798	7.621.286

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

14. Tributos e encargos sociais a recolher

Os tributos e contribuições foram apurados de acordo com o lucro real no que se refere a Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social, já os demais impostos como PIS, COFINS e ISSQN são apurados sobre o faturamento da Operadora, o imposto de renda retido e o valor descontado na fonte dos prestadores de serviços e o FGTS e Contribuição Previdenciária são encargos que incidem sobre a folha.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ e CSLL	1.980.824	384.573
ISS	426.356	431.158
Contribuição Previdenciária	358.078	1.272.130
FGTS	112.473	384.295
PIS e COFINS	789.241	687.106
Retenções na Fonte	888.464	1.461.254
Outros	-	1.289
TOTAL	<u>4.555.436</u>	<u>4.621.805</u>

15. Débitos diversos

A Operadora tem obrigações trabalhistas a liquidar as quais incluem as provisões de férias que estão constituídas em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais, o adicional de um terço até a data do balanço. Os fornecedores representam as aquisições a prazo de materiais e serviços.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obrigação com Pessoal	2.268.850	7.837.097
Fornecedores	7.406.295	6.126.892
Dividendos a pagar	5.840.916	3.028.374
Provisão para custos de restauração de imóveis	1.174.783	1.560.352
Outros Débitos a Pagar	185.643	1.539.341
Arrendamentos (i)	252.434	1.178.441
TOTAL	<u>17.128.920</u>	<u>21.270.498</u>
Circulante	16.930.292	20.901.199
Não circulante	198.628	369.299
TOTAL	<u>17.128.920</u>	<u>21.270.498</u>

(i) Vide nota explicativa 16 – Arrendamento.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

16. Arrendamentos

Na adoção inicial do CPC 06 (R2) “Arrendamentos”, em 01 de janeiro de 2022, a Sociedade optou por mensurar os ativos de direito de uso por um valor presente igual ao passivo de arrendamento ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento acumulados que existiam na data de transição. A média ponderada da taxa incremental aplicada para os passivos financeiros do arrendamento é de 13,50%.

Os arrendamentos contratados são apresentados abaixo:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos no início do exercício	1.178.441	-
Adoção inicial (passivo)	-	2.224.608
Atualizações contratuais (passivo)	22.178	96.414
Juros	73.748	191.013
Pagamento	<u>(1.021.933)</u>	<u>(1.333.593)</u>
Saldos no fim do exercício	<u>252.434</u>	<u>1.178.441</u>
Passivo circulante	53.806	865.254
Passivo não circulante	<u>198.628</u>	<u>313.187</u>
	<u>252.434</u>	<u>1.178.441</u>

Em 31 de dezembro de 2023, os montantes referentes a arrendamento têm a seguinte composição por ano de vencimento:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
2023	53.806	865.254
2024	<u>198.628</u>	<u>313.187</u>
Total	<u>252.434</u>	<u>1.178.441</u>

Em decorrência da pandemia de COVID-19, nos contratos de arrendamento em que ocorreram impactos em redução ou suspensão de pagamentos e que em situação normal seriam provocadas modificações contratuais com alterações nos fluxos de caixa e revisão das taxas de desconto tratamos como pagamento variável.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

17. Provisões para ações judiciais

A Operadora constitui provisão para ações judiciais, inerentes ao curso normal das suas atividades movidas por terceiros, mediante ações civil, trabalhistas e tributárias. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor essas contingências classificadas como provável e contabilizadas estão demonstrados a seguir:

17.1 Ações judiciais com risco de perda provável

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contingências Trabalhistas (i)	2.292.161	2.706.799
Contingência Cível (ii)	3.385.546	2.963.928
Contingência Cível Regulatória (ii)	386.400	270.400
Provisões para Outras Contingências	31.440	93.539
TOTAL	<u>6.095.546</u>	<u>6.034.666</u>

(i) Reclamações trabalhistas, como vínculo empregatício e horas extras.

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes.

Movimentação da provisão para ações judiciais

	<u>Provisões Trabalhistas</u>	<u>Provisões Cíveis</u>	<u>Provisões Regulatórias</u>	<u>Outras Contingências</u>
Saldo no final do exercício de 2021	<u>4.339.385</u>	<u>3.787.572</u>	<u>357.061</u>	<u>-</u>
Constituições	1.041.678	2.316.710	504.973	865.332
Reversões	<u>(2.674.264)</u>	<u>(3.140.354)</u>	<u>(591.634)</u>	<u>(771.792)</u>
Saldo no final do exercício de 2022	<u>2.706.799</u>	<u>2.963.928</u>	<u>270.400</u>	<u>93.539</u>
Constituições	1.780.198	2.107.081	359.450	1.059.708
Reversões	<u>(2.194.837)</u>	<u>(1.685.463)</u>	<u>(243.450)</u>	<u>(1.121.808)</u>
Saldo no final do exercício de 2023	<u>2.292.161</u>	<u>3.385.546</u>	<u>386.400</u>	<u>31.440</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

17.2 Ações judiciais com risco de perda possível

A Operadora não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contingências Trabalhistas (i)	13.040.511	16.437.624
Contingência Civil (ii)	3.797.124	3.045.904
Contingência Regulatória (ii)	526.000	1.712.263
TOTAL	<u>17.363.635</u>	<u>21.195.791</u>

(i) Reclamações trabalhistas, como vínculo empregatício, horas extras e acidente de trabalho.

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes.

17.3 Depósitos judiciais e fiscais

O montante referente aos depósitos judiciais foi constituído quando solicitados em garantia das ações trabalhistas e civil de acordo com nosso departamento jurídico. Os depósitos judiciais são registrados no ativo não circulante até que aconteça a decisão judicial de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos Judiciais - Cível	372.610	372.610
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	2.058.953	3.476.058
TOTAL	<u>2.431.563</u>	<u>3.848.668</u>

Em decisão unânime por ocasião do julgamento dos recursos extraordinários, em 8 de fevereiro de 2023, o plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) fixou a tese de que uma decisão final, mesmo transitada em julgado nas relações tributárias deixará de possuir eficácia caso: (i) verse sobre tributos recolhidos de forma continuada; e (ii) o próprio STF fixe entendimento posterior em sentido contrário, em sede de repercussão geral. Na prática, caso o contribuinte não recolha determinado tributo por possuir a seu favor decisão definitiva que considere determinado tributo inconstitucional, deverá voltar a recolher tal tributo, respeitada a irretroatividade e anterioridade, após decisão do mesmo STF em sentido contrário.

A Administração da Sociedade avaliou a decisão e não identificou efeitos e possíveis impactos materiais que, conseqüentemente, deveriam ser relatados nas demonstrações contábeis relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

18. Patrimônio líquido

18.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, o capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado era de R\$ 73.605.540,50 (Setenta e três milhões, seiscentos e cinco mil, quinhentos e quarenta reais e cinquenta centavos) dividido em 62.955.581 (sessenta e dois milhões, novecentos e cinquenta e cinco mil, quinhentas e oitenta e uma) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

18.2. Destinação do resultado líquido

Em conformidade com o estatuto da Operadora, os resultados apurados são distribuídos da seguinte forma: (i) serão aplicados 5% na constituição da reserva legal até que a mesma atinja 20% do capital social, e até 70% terá a destinação que lhe for atribuído pela assembleia geral (ii) dividendo obrigatório 25% do lucro líquido após dedução dos prejuízos acumulados se houver e diminuído ou acrescidos das deduções legais e estatutárias. A destinação de resultado foi realizada da seguinte forma:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro líquido do exercício	24.593.330	12.751.047
Proposta de destinação do lucro:		
Reserva de lucros		
Legal	1.229.667	637.552
Estatutária (i)	17.522.748	9.085.121
Dividendos mínimos obrigatórios	<u>5.840.916</u>	<u>3.028.374</u>
	24.593.330	12.751.047

(i) Conforme Estatuto Social da Operadora, a reserva estatutária é constituída após as deduções legais.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

18.3 Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação básico é calculado por meio de divisão do lucro ou prejuízo líquido do exercício atribuído aos detentores de ações ordinárias da Operadora pela quantidade média ponderada de ações ordinárias disponíveis durante o exercício.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro líquido do exercício	24.593.330	12.751.047
Média ponderada das ações ordinárias em circulação	62.955.581	62.955.581
Lucro por ação básico (em R\$)	<u>0,3906</u>	<u>0,2025</u>
Média ponderada das ações ordinárias em circulação	<u>62.955.581</u>	<u>62.955.581</u>
Ações aplicáveis à diluição	<u>-</u>	<u>-</u>
Lucro por ação diluído (em R\$)	<u>0,39065</u>	<u>0,20254</u>

A Operadora não possui ações em tesouraria nem outro tipo de ajuste para cálculo do lucro diluído por ação, portanto o resultado do cálculo é o mesmo encontrado para o lucro básico por ação.

19. Eventos Indenizáveis Líquidos

Abertura dos eventos indenizáveis por plano.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Plano Individual/ Familiar	(87.899.632)	(76.622.534)
Pl. Coletivos por Adesão	(39.616.238)	(41.737.745)
Pl. Coletivos Empresariais	(142.973.650)	(128.231.603)
Corresponsabilidade Assumida	(298.212)	(165.339)
Sistema único de saúde - SUS	(1.038.665)	(1.142.175)
Varição de provisão eventos ocorridos não avisados - PEONA	(281.533)	691.874
TOTAL	<u>(272.107.929)</u>	<u>(247.207.523)</u>

Varição de provisão eventos ocorridos não avisados - PEONA

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

20. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes às realizadas com terceiros, sendo as principais sumariadas a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo Circulante	377.045	1.124.657
Contas a receber		
APS - Assistência Personalizada a Saúde Ltda	377.045	1.124.657
Passivo Circulante	6.815.192	3.664.869
Contas a pagar	974.276	636.495
Amil Assistência Médica Internacional S.A	4.511	14.096
Amico Saúde Ltda	886.088	223
Esho - Empresas de Serviços Hospitalares S.A.	-	593.696
HSH - Hospital Santa Helena S.A.	-	200
IRC - Instituto Radium Campinas	83.677	28.280
Dividendos a pagar	5.840.916	3.028.374
SHAM - Santa Helena Assistência Médica S.A.	5.729.354	2.970.532
CMHP - Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda	111.561	57.842
Receita	1.348.689	730.461
APS - Assistência Personalizada a Saúde Ltda	143.757	193.752
CMHP - Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda	1.173.921	461.664
SHAM - Santa Helena Assistência Médica S.A.	31.011	75.046
Despesa	14.940.718	5.249.439
Amil Assistência Médica Internacional S.A	155.990	185.343
Amico Saúde Ltda	2.139.884	2.078.368
APS - Assistência Personalizada a Saúde Ltda	-	12.220
Esho - Empresas de Serviços Hospitalares S.A.	9.799	2.002.513
CMHP - Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda	11.658.639	-
HAT - Hospital Alvorada Taguatinga	2.667	2.517
HAC Hospital Ana Costa S.A.	50.828	4.379
HCJ	517	-
HSH - Hospital Santa Helena S.A.	1.179	1.200
IRC - Instituto Radium Campinas	896.040	934.077
OPTUM	25.175	28.822

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

21. Receitas de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas de assistência a saúde não relacionadas	9.701.655	10.119.236
Receitas com atendimento médico-hospitalar	11.331.111	11.110.528
Dedução receita atendimento médico-hospitalar	(1.629.457)	(991.292)
Outras receitas operacionais	5.678.919	258.938
Recuperação de despesas	211.622	211.316
Outras receitas (i)	5.467.297	47.622
TOTAL	<u>15.380.574</u>	<u>10.378.174</u>

(i) Refere-se ao reconhecimento de crédito tributário junto ao INSS decorrente do RAT Nocivo de R\$ 5.467.297 (vide nota explicativa nº 8).

22. Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(3.945.392)	(1.534.673)
Despesas com Provisão para Contingências Cível	(546.649)	910.306
Reversão (provisão) para perdas sobre recebíveis	17.888	(121.093)
TOTAL	<u>(4.474.153)</u>	<u>(745.460)</u>

23. Outras despesas operacionais de assistência médica não relacionadas com planos de saúde da operadora

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Serviços de terceiros	(31.289.075)	(25.330.948)
Dedução de despesas com serviços de terceiros	194.955	77.618
Outras despesas	(4.213.094)	-
Subtotal	(35.307.214)	(25.253.329)
Provisão para perdas sobre recebíveis	(231.298)	(661.040)
TOTAL	<u>(35.538.512)</u>	<u>(25.914.369)</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

24. Despesas administrativas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pessoal (i)	(15.534.510)	(22.960.287)
Serviços de terceiros (ii)	(3.240.611)	(4.486.658)
Localização e funcionamento (iii)	(3.177.936)	(5.634.022)
Depreciação e amortização	(4.513.713)	(6.048.337)
Publicidade e propaganda	(59.709)	(29.016)
Despesas com tributos	(133.105)	(416.000)
Despesas com multas administrativas	(112.566)	-
Despesas judiciais (iv)	(4.957.361)	(4.648.120)
Outras (v)	(2.745.970)	(2.213.453)
TOTAL	<u>(34.475.480)</u>	<u>(46.435.893)</u>

(i) Redução de despesa com pessoal é devido a transferência de colaboradores para empresa investida CMHP, conforme mencionado na nota explicativa nº 10.

(ii) Serviços, advocatícios, consultoria, informática entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações, como água, luz, serviços de manutenção, limpeza, segurança e outros.

(iv) Provisões e reversões de despesas judiciais cíveis, trabalhistas, tributárias e regulatórias. Incluindo multas ANS.

(v) Perdas definitiva no recebimento.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

25. Resultado financeiro líquido

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas financeiras		
Aplicações financeiras	15.599.844	13.208.704
Juros sobre recebimentos em atraso	1.264.996	1.028.687
Receitas com Créditos Tributários (i)	1.364.231	29.080
Descontos obtidos	69.829	25.672
Outras Financeiras	79.452	65.559
Subtotal	18.378.352	14.357.702
Despesas financeiras		
Desconto concedidos	(56.265)	(713)
Tarifas bancárias	(23.835)	(26.192)
Juros s/ Arrendamento - AVP	(73.748)	(191.013)
Despesas por pagamento em atraso	(113.777)	(181.740)
Outras	-	(9.818)
Subtotal	(267.626)	(409.477)
Resultado financeiro líquido	18.110.726	13.948.225

(i) Em 2023, refere-se basicamente ao reconhecimento da atualização de crédito tributário junto ao INSS – RAT Nocivo, conforme nota explicativa nº 8.

26. Imposto de renda e contribuição social

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro contábil antes do imposto de renda e contribuição social	39.835.679	18.671.053
Alíquota fiscal nominal	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social pela alíquota nominal	(13.544.131)	(6.348.158)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas indedutíveis (i)	(933.269)	(81.983)
Resultado de Equivalência Patrimonial (ii)	(582.489)	-
Outras diferenças temporárias (iii)	(182.459)	510.134
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(15.242.348)	(5.920.007)
Alíquota fiscal efetiva	38,26%	31,71%

(i) Valores referentes as despesas com brindes, multas e perdas indedutíveis;

(ii) A Operadora passou a ter investimentos no Hospital Pitangueiras em dezembro/23;

(iii) Valores referentes as diferenças temporárias, sem constituição de diferidos.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

27. Seguros

A Sociedade possui cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, através da inclusão na apólice de seguro de sua controladora Amil Assistência Médica Internacional S.A. As premissas de riscos adotadas, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

28. Eventos médico-hospitalares - assistência médico-hospitalar, cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - carteira de planos individuais/ familiares pós Lei nº 9.656/98

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico-hospitalares - assistência médico-hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do período até 31 de dezembro de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido, como segue:

				<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Rede própria</u>	<u>Rede contratada</u>	<u>Reembolso</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Consultas médicas	12.573.659	1.465.213	-	14.038.872	12.240.678
Exames	547.246	16.598.041	361.804	17.507.090	14.555.263
Terapias	1.089.700	4.800.522	-	5.890.222	5.456.445
Internações	22.396.524	1.592.620	-	23.989.144	24.603.626
Outros atendimentos	7.231.072	10.058.340	9.410	17.298.822	10.758.110
Demais despesas	361.920	11.327	16.970	390.217	349.463
Total	44.200.121	34.526.062	388.184	79.114.367	67.963.585

29. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

29.1. Considerações gerais

A Sociedade participa de operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. Modelos e informações de mercado são utilizados para estimar os montantes de valor justo, que podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos da Sociedade com destaque para disponibilidades, que inclui aplicações financeiras e contas a pagar a fornecedores.

A Sociedade não opera com instrumentos financeiros derivativos com fins especulativos.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

29.2. Classificação e valor justo dos instrumentos financeiros

29.2.1 Classificação

A Sociedade efetuara avaliação de seus ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado, por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e a seleção de métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado corrente. O uso de diferentes hipóteses de mercado e/ou metodologias pode ter um efeito relevante nos valores de realização estimados.

Os principais ativos financeiros da Sociedade consistem em caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

Os principais passivos financeiros da Sociedade referem-se a obrigações com fornecedores. O principal propósito das obrigações com fornecedores e outras contas a pagar resultam diretamente das suas operações.

29.2.2 Mensuração do valor justo

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada.

O valor justo dos fornecedores se aproxima de seu respectivo valor contábil em grande parte devido ao vencimento no curto prazo desses instrumentos.

Os valores justos e contábeis dos instrumentos financeiros em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e suas respectivas classificações são os seguintes:

Ativos financeiros	Classificação por categoria	Hierarquia de valor justo	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e bancos	Valor justo por meio do resultado	Nível 2	250.200	203.320
Aplicações financeiras	Valor justo por meio do resultado	Nível 2	138.170.899	110.157.956
Depósitos Judiciais	Custo amortizado	-	2.431.563	3.848.668

Passivos financeiros	Classificação por categoria	Hierarquia de valor justo	31/12/2023	31/12/2022
Débitos diversos	Custo amortizado	-	17.128.920	21.270.498

Os valores de instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado e apresentados acima se aproximam dos seus valores justos.

29.3. Gerenciamento de risco

A Sociedade está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Sociedade, destacam-se:

a) Risco de crédito

O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus clientes é atenuado pela venda a uma base pulverizada de clientes e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência. A Sociedade também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Este risco é atenuado a partir da diversificação dos seus ativos e da análise e acompanhamento da qualidade de crédito dos emissores privados, conforme estabelecido por política interna de investimentos.

b) Risco de taxa de câmbio

Assim como as demais empresas atuantes no setor de saúde suplementar, a Sociedade também está sujeita aos efeitos da variação cambial sobre os custos dos serviços prestados, tendo em vista que parte dos medicamentos e materiais médico-hospitalares estão vinculados à variação cambial.

c) Risco de taxa de juros

O risco inerente de taxa de juros surge em virtude da possibilidade de existirem flutuações nas taxas de juros vinculadas ao CDI, os quais a Sociedade eventualmente possa estar exposta nos seus investimentos financeiros, empréstimos e/ou financiamentos. Para reduzir a exposição a variações nas taxas de juros do mercado local, a Sociedade concentra suas aplicações financeiras indexados à variação do CDI.

d) Risco de liquidez

A Sociedade monitora o risco de insuficiência de recursos, administrando seus recursos financeiros de modo a garantir o cumprimento de suas obrigações nos curto e longo prazos. Os índices de liquidez corrente e geral da Sociedade em 31 de dezembro de 2023 eram 2,58 e 2,37, respectivamente.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em reais)

30. Transações não caixa

A Sociedade teve as seguintes transações não caixa no exercício que foram excluídas do fluxo de caixa:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Adoção inicial do IFRS 16 CPC 06 (R 2)	-	2.224.608
Aumento de capital devido na Investida CMHP	2.783.454	-

DIRETORIA EXECUTIVA

**EDVALDO SANTIAGO VIEIRA
DIRETOR PRESIDENTE**

**MARCELO ALEXANDRE PICCIONE
DIRETOR VICE-PRESIDENTE**

**DIRETOR DE CONTROLADORIA
ALFREDO TEIXEIRA NETO**

**CONTADORA
MARCIA RITA NEFERTITE CAPOVILLA MIRANDA
CRC 1SP188938/O-9**