

CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstrações contábeis 31 de dezembro de 2023 e 2022

ÍNDICE

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis3

DEMONSTRAÇÃO CONTÁBEIS

Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações de resultados dos exercícios.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Notas explicativas às demonstrações contábeis.....11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos Diretores e Administradores da
CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA. (“Operadora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA., 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 a 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 Operadora, 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 com 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 Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Operadora 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Os responsáveis pela governança da Operadora, definido como a Administração, 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.

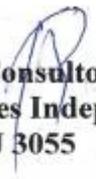
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

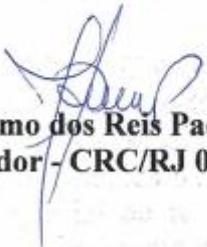
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. 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 Operadora a não mais se manterem em continuidade operacional.
- 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 28 de março de 2024.



REIS Consultoria & Auditoria
Auditores Independentes.
CRC/RJ 3055



Jeronimo dos Reis Pacheco
Contador - CRC/RJ 057227/O-7

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

Ativo	Nota	2023	2022
Ativo circulante		12.259.231,17	10.482.842,46
Disponível	4	22.376,37	39.439,36
Realizável		12.236.855,20	10.482.842,46
Aplicações	4	11.330.432,04	9.427.790,24
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		2.645.453,21	2.342.576,52
Aplicações livres		8.684.978,83	7.085.213,72
Créditos de operações com plano de saúde	5	737.663,85	893.570,56
Tributos e créditos tributários	6	157.259,49	122.042,30
Bens e Títulos a receber	7	11.499,82	0,00
Ativo não circulante		289.476,59	288.348,47
Realizável a longo prazo		235.566,00	235.566,00
Aplicações livres		0,00	0,00
Depósitos judiciais e fiscais	8	235.566,00	235.566,00
Imobilizado	9	13.953,92	828,80
Imóveis de uso próprio		13.953,92	828,80
Hospitalares/odontológicos		0,00	0,00
Instalações não hospitalares/não odontológicos		13.953,92	828,80
Intangível	10	39.956,67	51.953,67
Total do ativo		12.548.708,16	10.771.190,93

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Passivo	Nota	2023	2022
Passivo circulante		5.066.347,18	6.413.972,89
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11	3.522.523,40	4.841.007,38
Provisões de prêmios/contraprestações não ganhas		319.421,82	383.878,65
Provisão de eventos/sinistros a liquidar SUS		1.826.696,66	2.101.723,65
Provisões de eventos/sinistros a liquidar		265.122,15	303.999,99
Provisões para eventos ocorridos e não avisados		1.111.282,77	2.051.405,09
Tributos e encargos sociais a recolher	12	1.505.981,72	1.539.511,33
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ		1.047.141,35	1.069.378,99
Contribuição social sobre lucro líquido - CSLL		381.581,51	396.311,20
Imposto sobre serviços - ISS		10.800,98	13.551,40
Contribuições previdenciárias		3.385,44	2.590,41
FGTS a recolher		845,17	604,67
COFINS e PIS /PASEP		62.217,27	57.074,66
Retenções de impostos e contribuições	12	4.235,06	1.284,95
Imposto de renda retido na fonte - funcionários		19,76	20,78
Imposto de renda retido na fonte - terceiros		296,42	343,73
Outras retenções		3.918,88	920,44
Débitos diversos		33.607,00	32.169,23
Obrigação com pessoal	13	15.197,73	10.926,96
Salários a pagar		921,27	0,00
Férias a pagar		11.315,78	8.766,64
Décimo terceiro salário a pagar		605,00	0,00
Outras obrigações com pessoal		2.355,68	2.160,32
Fornecedores	13	12.112,27	0,00
Outros débitos a pagar		6.297,00	21.242,27
Passivo não Circulante		72.855,83	379.043,72
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	72.855,83	379.043,72
Patrimônio líquido/ patrimônio social	15	7.409.505,15	3.978.174,32
Capital Social		2.410.000,00	2.410.000,00
Adiantamento para futuro aumento de capital		0,00	0,00
Reservas de lucros		1.154.844,28	1.154.844,28
Ajustes de Avaliação Patrimonial		0,00	0,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		3.844.660,87	413.330,04
Total do Passivo		12.548.708,16	10.771.190,93

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstração dos resultados
31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	2023	2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	9.278.052,84	9.818.317,59
Receitas com operações de assistência à saúde	9.490.640,87	10.110.389,73
Contraprestações emitidas	9.490.640,87	10.110.389,73
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(212.588,03)	(903.103,17)
Eventos indenizáveis/sinistros retidos	(3.630.631,26)	(6.754.890,17)
Eventos /sinistros conhecidos ou avisados	(4.570.753,58)	(5.862.370,21)
Variação da provisão de eventos/sinistros	940.122,32	(892.519,96)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	5.647.421,58	3.063.427,42
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde da operadora	(569.725,01)	(598.198,96)
Outras despesas operacionais C/planos de ass. A saúde	0,00	0,00
Provisão para perda s/credito	(569.725,01)	(598.198,96)
Resultado Bruto	5.077.696,57	2.465.228,46
Despesas Administrativas	(1.712.168,53)	(1.789.515,46)
Resultado operacional	3.365.528,04	675.713,00
Resultado Financeiro Líquido	782.753,24	699.710,79
Receitas Financeiras	864.020,96	778.892,80
Despesas Financeiras	(81.267,72)	(79.182,01)
Resultado Patrimonial	0,00	0,00
Despesas Patrimoniais	0,00	0,00
Resultado Antes dos Impostos e Participações	4.148.281,28	1.375.423,79
Imposto de Renda	(522.316,41)	(705.025,32)
Contribuição Social	(196.136,14)	(262.532,93)
Resultado Líquido	3.429.828,73	407.865,54

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em de reais, exceto se indicado de outra forma)

Eventos	Capital Social	Reservas de lucro e retenções	Prejuízos e Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.410.000,00	1.154.844,28	5.464,50	3.570.308,78
Ajustes exercícios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00
Aumento de Capital/ Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro/ Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	0,00	0,00	407.865,54	407.865,54
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.410.000,00	1.154.844,28	413.330,04	3.978.174,32
Ajustes exercícios anteriores	0,00	0,00	1.502,10	1.502,10
Aumento de Capital/ Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro/ Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	0,00	0,00	3.429.828,73	3.429.828,73
Saldos em 31 de dezembro de 2023	2.410.000,00	1.154.844,28	3.844.660,87	7.409.505,15

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.Demonstrações dos fluxos de caixa
31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	Nota	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		9.012.365,74	9.626.837,46
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		11.307.410,27	6.767.339,53
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira		14,87	51,81
(+) Outros Recebimentos		32.677,71	0,00
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(3.628.552,62)	(4.016.163,61)
(-) Pagamento de Pessoal		(77.626,90)	(118.204,93)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(27.890,56)	(23.763,52)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(1.063.993,92)	(824.652,38)
(-) Pagamento de Tributos		(2.959.642,66)	(3.409.711,81)
(-) Pagamento de Processos Judiciais(-) Civeis/ Trabalhistas/ Tributarias		(45.004,66)	(139.683,52)
(-) Pagamento de Aluguel		(29.553,00)	(29.463,60)
(-) Pagamento de Propaganda e Publicidade		(2.870,00)	(8.090,00)
(-) Aplicações Financeiras		(12.440.120,95)	(7.839.658,46)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(80.339,03)	(96.687,55)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		(3.125,71)	(111.850,58)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(13.937,28)	(39.027,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(13.937,28)	(39.027,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		0,00	23.352,40
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento			
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		0,00	23.352,40
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(17.062,99)	(127.525,18)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(17.062,99)	(127.525,18)
CAIXA – Saldo Inicial		39.439,36	166.964,54
CAIXA - Saldo Final		22.376,37	39.439,36

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A CAMIM Operadora de Plano de saúde Ltda. é uma sociedade empresarial destinada à comercialização de planos de saúde na modalidade de medicina de grupo, com a cobertura de custos de assistência à saúde, oferecidos diretamente à população ou através de convênios com entidades públicas e privadas e mediante credenciamento de profissionais devidamente habilitados.

A Operadora iniciou suas atividades em 17 de agosto de 1990. A CAMIM Operadora de Plano de saúde Ltda. são referência em saúde no bairro desde quando foi fundada, e a partir de então vem atendendo seus beneficiários de forma individualizada, humanizada e com excelência.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 - Base de elaboração

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (6.404/1976), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, da RN nº.435 de 23/12/2019. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

2.2 - Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda de seu principal ambiente econômico de operação (“moeda funcional”). Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de escrituração e apuração do resultado do exercício: o Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações, reconhecendo as receitas e as despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

b) Aplicações financeiras: estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde: são contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das contraprestações.

d) Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG: o reconhecimento das receitas se dá no sistema “*pro rata dia*”, proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada na rubrica “Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG” a parcela a apropriar em receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

e) Provisão para perdas sobre créditos: constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde.

f) Imobilizado: os ativos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear.

g) Eventos indenizáveis: são registrados dentro do mês do conhecimento do evento, sendo os eventos ocorridos e não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA.



h) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido: a Operadora optou, para o ano de 2020, pela tributação do lucro presumido.

i) Contingências: a Operadora, no curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza trabalhista e cível. As provisões para contingências serão classificadas no exigível em longo prazo e serão constituídas com base nos relatórios emitidos por consultores jurídicos da empresa e de acordo com a resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº. 1.180/09 - NBC T 19.7.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O montante total reconhecido como caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras estão relacionados a contas correntes com instituições financeiras brasileiras de primeira linha.

Abaixo segue a composição:

Disponível

	2023	2022
Caixa	137,36	246,14
Bancos	22.239,01	39.193,22
Aplicações de liquidez imediata	0,00	0,00
	22.376,37	39.439,36

As aplicações financeiras são de curtíssimo prazo, com liquidez diária, e são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

Aplicações garantidoras

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº451.

	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	2.645.453,21	2.342.576,52
Aplicações livres	8.684.978,83	7.085.213,72
	11.330.432,04	9.427.790,24

Notas explicativas
(Em reais, exceto se indicado de outra forma)



5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações pecuniárias/prêmios a receber	4.394.708,10	3.980.889,80
Provisão para perda sobre crédito	(3.657.044,25)	(3.087.319,24)
	<u>737.663,85</u>	<u>893.570,56</u>

6 - TRIBUTOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

Esta conta refere-se a impostos retidos na fonte, a serem compensados futuramente. tendo a seguinte composição:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impostos de renda a compensar/restituir	157.259,49	122.042,30
	<u>157.259,49</u>	<u>122.042,30</u>

7 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Esta conta refere-se a adiantamentos a funcionários e fornecedores. tendo a seguinte composição:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamento para fornecedores	11.499,82	0,00
	<u>11.499,82</u>	<u>0,00</u>

8 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Depósitos Judiciais e Fiscais - Valores de depósitos e bloqueios judiciais para fazer frente a ações judiciais: Fiscais, Cíveis, Trabalhista e Ressarcimento ao SUS interpostas contra a CAMIM.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	235.566,00	235.566,00
	<u>235.566,00</u>	<u>235.566,00</u>



9 - IMOBILIZADO

O imobilizado é composto pelos seguintes grupos de bens, com correspondentes depreciações e amortização;

	Taxa de Depreciação % a.a.	2023	Depreciação		2022
		Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Instalações	10%	908.534,65	908.534,65	0,00	0,00
Máquinas e equipamentos	10%	763.865,01	763.865,01	0,00	0,00
Equipamentos de processamento eletrônicos	10%	99.578,53	99.578,53	0,00	0,00
Móveis e utensílios	10%	560.057,93	560.057,93	0,00	0,00
Veículos	20%	176.215,79	176.215,79	0,00	0,00
Veículos não hospitalares	20%	11.747,50	11.747,50	0,00	0,00
Computadores e periféricos	20%	14.900,98	812,16	13.953,92	828,80
		2.534.900,39	2.520.811,57	13.953,92	828,80

Segue a movimentação do imobilizado líquido entre os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	2023	Adições	2022
<u>Movimentação – custo</u>			
Instalações	908.534,65	0,00	908.534,65
Máquinas e equipamentos	763.865,01	0,00	763.865,01
Equipamentos de processamentos eletrônicos	99.578,53	0,00	99.578,53
Móveis e utensílios	560.057,93	0,00	560.057,93
Veículos	176.215,79	0,00	176.215,79
Veículos não hospitalares	11.747,50	0,00	11.747,50
Computadores e Periféricos	14.900,98	13.937,28	963,7
Total	2.534.900,39	13.937,28	2.520.963,11
<u>Movimentação–depreciação</u>			
Instalações	(908.534,65)	0,00	(908.534,65)
Máquinas e equipamentos	(763.865,01)	0,00	(763.865,01)
Equipamentos de processamentos eletrônicos	(99.578,53)	0,00	(99.578,53)
Móveis e utensílios	(560.057,93)	0,00	(560.057,93)
Veículos	(176.215,79)	0,00	(176.215,79)
Veículos não hospitalares	(11.747,50)	0,00	(11.747,50)
Computadores e periféricos	(947,06)	(812,16)	(134,90)
Total	(2.520.946,47)	(812,16)	(2.520.134,31)
Líquido	13.953,92	13.125,12	828,80



10 - INTANGÍVEL

	Taxa de Amortização % a.a.	2023		2022	
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Sistema de Computação	20%	39.956,67	11.997,00	0,00	51.953,67
		39.956,67	11.997,00	0,00	51.953,67

	2023	Adições	2022
<u>Movimentação – custo</u>			
Sistema da Computação	59.985,00	0,00	59.985,00
Total	59.985,50	0,00	59.985,00
<u>Movimentação – amortização</u>			
Sistema da Computação	(20.028,33)	0,00	(8.031,33)
Total	(20.028,33)	0,00	(8.031,33)
Líquido	39.956,67	0,00	51.953,67

11 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PCNG – PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - Classificada no Passivo Circulante, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início de cobertura do plano, revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – Com a edição da IN n.º 36 de 22 de dezembro de 2009, também editada pela ANS, os registros relativos aos serviços médicos ambulatoriais prestados aos associados dos planos da operadora, passaram a compor, a partir de 01/01/2010, no passivo circulante, o grupo de provisões técnicas.

PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - A partir de janeiro de 2008, em função da edição da Resolução Normativa n.º 160/2007, a sociedade passou a ser obrigada a constituir provisão para eventos ocorridos e não avisados.

	2023	2022
PPNG	319.421,82	383.878,65
Provisão de eventos a liquidar sus	1.826.696,66	2.101.723,65
Provisão de eventos a liquidar	265.122,15	303.999,99
Peona	1.111.282,77	2.051.405,09
	3.522.523,40	4.841.007,38



12 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e também os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente.

Tributos e contribuições

	2023	2022
Imposto de renda	1.047.141,35	1.069.378,99
Contribuição social sobre o lucro	381.591,51	396.311,20
Imposto sobre serviços	10.800,98	13.551,40
Contribuição previdenciária	3.385,44	2.590,41
FGTS	845,17	604,67
COFINS	51.699,11	47.389,22
PIS	10.518,16	9.685,44
	1.505.981,72	1.539.511,33

Retenções de impostos e contribuições

	2023	2022
IRRF Funcionários	19,76	20,78
IRRF - PF	0,00	0,00
IRRF – Aluguéis	0,00	46,80
IRRF - PJ	296,42	296,93
PIS, COFINS e CSLL Retidos	918,88	920,44
	4.235,06	1.284,95
Total	1.510.216,78	1.540.796,28

13 - DÉBITOS DIVERSOS

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços, exceto despesas assistenciais.

	2023	2022
Salários a pagar	921,27	0,00
13° salário a pagar	605,00	0,00
Férias	11.315,78	8.766,64
Outras obrigações com pessoal	2.355,68	2.160,32
	15.197,73	10.926,96



	2023	2022
Fornecedores	12.112,27	0,00
	12.112,27	0,00
	2023	2022
Aluguéis a pagar	0,00	2.455,30
Cheques a compensar	0,00	12.489,97
Outras contas a pagar	0,00	0,00
Outros passivos	6.297,00	6.297,00
	6.297,00	21.242,27
Total	33.607,00	32.169,23

14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registram-se nesta rubrica as parcelas em longo prazo relativas às provisões de eventos sinistros a liquidar SUS.

	2023	2022
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	72.855,83	379.043,72
	72.855,83	379.043,72

15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital social: O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R\$ 2.410.000,00 está dividido em 2.410.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.

Ajustes de exercícios anteriores – Registram-se nessa conta os ajustes de exercícios anteriores, decorrentes de mudança de critério contábil ou de retificação de erro imputável a determinado exercício anterior, e que não possam ser atribuídos a fatos subsequentes.

Resultado no período e acumulado – Em suas operações a sociedade obteve lucro, no ano de 2023, no valor de R\$ 3.429.828,73.

	2023	2022
Capital social nacional	2.410.000,00	2.410.000,00
Reservas de lucros	1.154.844,28	1.154.844,28
Lucros/ Prejuízos – Superávits/ déficits acumulados ou resultado	3.844.660,87	413.330,04
	7.409.505,15	3.978.174,32



16 - COBERTURA DE SEGUROS (NÃO AUDITADOS)

A Operadora mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A Operadora adotou uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram revisadas pelos nossos auditores independentes.

17 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

Em novembro de 2013 a ANS enviou o Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS para as Operadoras de Planos de Saúde lembrando das exigências dispostas na Resolução Normativa nº435/2018, item 7.1.1, Anexo Capítulo I - Normas Gerais, acerca dos registros de segregação de despesas. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS em 2021 está consistente com os valores do grupo 4111.

18 - AVALIAÇÃO DE RISCOS DO NEGÓCIO

A CAMIM Operadora de Plano de saúde Ltda. vem acompanhando as atuais incertezas do mercado, identificando os diversos riscos inerentes à natureza de suas operações, adotando medidas operacionais e administrativas que visam atingir e manter o equilíbrio econômico e financeiro. Quanto à parte assistencial a Operadora está atuando ativamente na constante melhoria dos atendimentos.

19 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira da Operadora.