

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO 2025

À luz das normas vigentes da **Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)**, a Diretoria da **MEDGOLD ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA** submete aos seus stakeholders e órgãos reguladores o desempenho relativo ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025.

a) Política de Destinação de Lucros, Superávits e Sobras

Durante o exercício de 2025, a administração optou pelo **reinvestimento integral dos resultados operacionais** na própria estrutura da operadora. Tal medida visa o fortalecimento do patrimônio líquido e a garantia de reservas técnicas, em conformidade com as diretrizes de solvência da ANS.

b) Negócios Sociais e Fatores de Influência na Performance

O desempenho da entidade foi impulsionado por uma **estratégia agressiva de expansão no segmento corporativo**. A MedGold demonstrou resiliência diante das variações de custo em saúde, mantendo o equilíbrio entre o desenvolvimento da carteira e a sinistralidade controlada, priorizando contratos com maior sustentabilidade financeira.

c) Reorganização Societária e Alterações de Controle

Informamos que, no período reportado, **não houve alterações na composição societária**, cisões, fusões ou qualquer modificação no controle direto ou indireto da operadora.

d) Perspectivas e Planos para os Próximos Exercícios

Nossa visão para 2026 fundamenta-se em dois pilares:

1. **Expansão Qualificada:** Aumento da capilaridade no mercado mineiro.
2. **Eficiência Operacional:** Investimento em tecnologia para gestão de custos e melhoria da jornada do paciente.

e) Principais Investimentos Realizados

A MedGold direcionou aportes significativos para:

- **Infraestrutura e Tecnologia:** Modernização física e sistemas de gestão.
- **Capital Humano:** Programas de capacitação técnica.
- **Promoção e Prevenção:** Fortalecimento dos programas de medicina preventiva, visando a redução de riscos e a melhoria da qualidade de vida dos beneficiários.

f) Acordos de Acionistas

Não existem, até a presente data, acordos de acionistas formalizados ou vigentes que impactem a gestão desta operadora.

g) Declaração sobre a Capacidade Financeira

A operadora encerrou o exercício com uma posição financeira sólida. Destacamos nosso **Índice de Liquidez Corrente**, que atingiu o patamar de **1,34**, refletindo uma capacidade de pagamento superior às obrigações de curto prazo e plena aderência às exigências de Margem de Solvência.

Tabela de Indicadores Financeiros

Indicador	2025 (Fim do Exercício)
Liquidez Corrente	1,34
Sinistralidade (Loss Ratio)	45,87%
Gasto Administrativo	26,23%
Gasto Comercial	19,43%
Patrimônio Líquido	**R\$ 869.996,91**
Receita Operacional Líquida	R\$ 18.511.133,30

Análise dos Dados Extraídos

1. **Solvência e Liquidez:** O índice de **1,34** confirma a declaração feita no seu relatório. Ele demonstra que para cada R\$ 1,00 de dívida a curto prazo, a operadora possui R\$ 1,34 em ativos conversíveis (dinheiro, aplicações e contas a receber). O crescimento em relação a 2024 (1,23) é um sinal positivo de robustez financeira.
2. **Eficiência Operacional (Sinistralidade):** Com uma sinistralidade de **45,87%**, a operadora apresenta uma margem técnica saudável.
3. **Movimentação de Beneficiários:** Conforme o relatório de movimentação, o ano começou com **15.104** vidas e encerrou com **11.335**. Apesar da redução no quantitativo total, o esforço comercial mencionado no relatório (item B) é visível no volume de faturamento, que se manteve na casa dos **R\$ 1,5 milhão/mês**.
4. **Estrutura de Gastos:**
 - **Comercial (19,43%):** Reflete o investimento na expansão da carteira empresarial citada.
 - **Administrativo (26,23%):** Inclui os investimentos em capacitação e estrutura física mencionados no item E do seu relatório.

5. Considerações Finais

Os índices refletem a saúde financeira e a eficiência operacional da **MedGold** no exercício de 2025, permitindo uma visão clara do cumprimento das metas e exigências da ANS.

Reiteramos nosso compromisso com a transparência e a excelência assistencial, mantendo o foco na sustentabilidade econômica que permite o cuidado contínuo de nossa carteira de beneficiários.

Belo Horizonte, 20 de fevereiro de 2026.

MEDGOLD ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Yamani Simioni Gonçalves de Oliveira

Diretoria Administrativa-Financeira

**YAMANI
SIMIONI
GONCALV
ES DE
OLIVEIRA:
06814406
608**

Assinado de
forma digital
por YAMANI
SIMIONI
GONCALVES DE
OLIVEIRA:06814
406608
Dados:
2026.02.27
10:47:02 -03'00'



DIOPS-DOCS - Documentos Obrigatórios Contábeis

Recibo

Notas Explicativas

Recibo:

1187331

Ano base:

2025

Registro ANS:

419753

CNPJ:

14576780000127

Data/Hora de Envio:

27/02/2026 05:42:07

Razão Social:

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

Status:

Notas Explicativas enviado com sucesso!

[Imprimir](#)[Concluir](#)



DIOPS-DOCS - Documentos Obrigatórios Contábeis

Recibo

Relatório Circunstanciado

Recibo:

1187570

Ano base:

2025

Registro ANS:

419753

CNPJ:

14576780000127

Data/Hora de Envio:

27/02/2026 06:14:59

Razão Social:

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

Status:

Relatório Circunstanciado enviado com sucesso!

[Imprimir](#)[Concluir](#)

Belo Horizonte, 26 de fevereiro de 2026

Ilmos. Srs. Presidentes e Diretores da
Med Gold Assistência Médica Ltda
Belo Horizonte - MG

Prezados Senhores,

Como parte do programa de revisão dos procedimentos financeiros instituídos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da Resolução Normativa - IN No. 527/2022, procedemos à auditoria dos Procedimentos Previamente Acordados PPA sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS, referente ao 4º trimestre de 2025, conforme Anexo I constante naquela Instrução.

Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para os esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários.

Atenciosamente,


R&R AUDITORIA E CONSULTORIA
Warley de Oliveira Dias
Diretor

Aviso Legal: "A Morison Global Limited é uma associação global de empresas de serviços profissionais de propriedade e gerenciadas de forma independente. Os serviços profissionais são prestados pelas firmas-membro individuais. A Morison Global Limited não fornece serviços profissionais por direito próprio. Nenhuma firma-membro tem responsabilidade pelos atos ou omissões de qualquer outra firma-membro decorrente de sua participação na Morison Global Limited".

Relatório de Procedimentos Previamente Acordados Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Ilmos. Srs. Diretores e Administradores da
Med Gold Assistência Médica Ltda
Belo Horizonte – MG

Aplicamos os procedimentos previamente acordados sobre a provisão de eventos/sinistros a liquidar, determinados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, através da Resolução Normativa 528/2022, Anexo I, da **Med Gold Assistência Médica Ltda** referente ao trimestre findo em 31 de dezembro de 2025. Nossos trabalhos foram realizados de acordo com a NBC TSC 4400, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade, aplicável a trabalhos de procedimentos previamente acordados. Os procedimentos foram aplicados com o intuito de avaliar a adequação da conta provisão de eventos a liquidar. Os procedimentos previamente acordados, assim como o resultado de sua aplicação constam em anexo.

Considerando que os procedimentos acima não se constituem em um trabalho de auditoria ou de revisão limitada conduzido de acordo com as normas de auditoria ou de revisão aplicáveis no Brasil, não expressamos qualquer asseguração sobre a provisão de eventos a liquidar em 31 de dezembro de 2025.

Caso tivéssemos aplicado procedimentos adicionais ou realizado uma auditoria ou revisão das demonstrações contábeis de acordo com as normas de auditoria ou de revisão aplicáveis no Brasil (NBC TAs ou NBC TRs), outros assuntos poderiam ter vindo ao nosso conhecimento, os quais teriam sido relatados.

Nosso relatório destina-se exclusivamente à finalidade descrita no primeiro parágrafo e para informar V.Sas, não devendo ser utilizado para qualquer outro fim ou distribuído a terceiros que não tenham assumido responsabilidade pela suficiência de, ou que não tenham concordado com os procedimentos previamente determinados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Este relatório está relacionado exclusivamente com a conta provisão de eventos/sinistros a liquidar e não se estende às demonstrações contábeis da **Med Gold Assistência Médica Ltda**, tomadas em conjunto.

Belo Horizonte, 26 de fevereiro de 2026

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG nº 5.198-02

CVM 8460

CNAI PJ 00190



Warley de Oliveira Dias
CONTADOR
CRC/MG n.º 094.865

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

1 - DIOPS/Financeiro e Balancete

1.1 - Com base no balancete contábil devidamente assinado pelo responsável pelo contador e pelo Administrador responsável pela Operadora, elaborado para a data base sobre análise, preencher o quadro abaixo com o saldo final das classes e grupos de contas identificadas, que serão informados no DIOPS:

Contas	Saldo – R\$
1 – Ativo	11.328.228,41
12 – Ativo Circulante	8.700.887,47
13 – Ativo Não Circulante	2.627.340,94
2 – Passivo	11.449.466,34
21 – Passivo Circulante	6.460.941,69
23 – Passivo Não Circulante	1.861.079,21
25 – Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	3.127.445,44
3 – Receita	18.112.802,05
31 – Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assist. Saúde	18.511.133,30
32 – (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(958.777,95)
33 Outras Receitas Operacionais	178.730,73
34 – (-) Tributos Diretos de outras Operações	0,00
35 – Receitas Financeiras	381.715,97
36 – Receitas Patrimoniais	-
4 – Despesa	18.234.239,98
41 – Eventos Indenizáveis / Sinistros Retidos	8.491.612,98
43 – Despesas de Comercialização	3.596.570,82
44 – Outras Despesas Operacionais	599.748,75
45 – Despesas Financeiras	640.833,18
46 – Despesas Administrativas	4.855.474,33
47 – Despesas Patrimoniais	49.999,92
61 – Impostos e Participações sobre o Lucro	0,00
69 – Apuração do Resultado	(121.437,93)

Constatações do Auditor:

Obtivemos o balancete contábil da data-base em análise e confrontamos com o quadro-resposta. Nada temos a comentar. Os saldos estão corretos.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

2 - Contraprestações Pecuniárias / Prêmios

2.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, com a segregação e as informações exigidas no item 7.1 do Capítulo I – Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a contraprestações/prêmios, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Obtivemos os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados para os meses do trimestre da data-base em análise e verificamos se atendem os requisitos mínimos constantes do Item 7.1 do Capítulo 1 – Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS. Nada temos a comentar.

2.2 - Com base nos registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, informe os valores apurados para a data base, de acordo com a segregação abaixo indicada, exclusivamente em relação aos planos de preço preestabelecido:

Contratos Individuais/Familiares				
Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer
A Iniciar (1)				
Iniciado no Mês Base (2) 12/2025	4.415,52	4.415,52	-	-
Iniciado em Meses Anteriores (3) até 11/2025	417.467,39	412.865,25	4.150,12	452,02
Total Contrap. A Receber (2+3)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		-	-
Total (1+2+3)	421.882,91	417.280,77	4.150,12	452,02

Contratos Coletivos				
Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer
A Iniciar (1)	20.268,80	20.268,80		
Iniciado no Mês Base (2)	859.371,34	790.708,39	68.662,95	-
Iniciado em Meses Anteriores (3)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		44.985,43	-
Total Contrap. A Receber (2+3)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		113.648,38	-
Total (1+2+3)	879.640,14	810.977,19	113.648,38	-

Constatações do Auditor:

Obtivemos os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, efetuar a segregação, por meio dos campos “contratos individuais/familiares” e “contratos coletivos”, e confrontamos com os prazos de vencimento (vincendo e vencida). Nada temos a comentar. Os saldos estão corretos.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

2.3 - Compare os saldos a receber acima apurados com base nos registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contraprestações/ Prêmios a Receber de Planos Individuais/ Familiares (1)	4.150,12	4.150,12	-
Contraprestações/ Prêmios a Receber de Planos Coletivos (2)	113.648,38	113.648,38	-

Constatações do Auditor:

Nada temos a comentar. Os saldos estão corretos.

2.4 - Com base na análise individualizada de contraprestações/prêmios a receber, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vinte) contraprestações/prêmios a receber relativos a contratos individuais/familiares e 5 (cinco) contraprestações/prêmios a receber relativos a contratos coletivos e efetue os procedimentos a seguir:

2.4.1 - As contraprestações/prêmios a receber estão suportados por notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de beneficiários de planos de saúde?

Contratos Individuais/Familiares:

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Contratos Coletivos:

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Para a amostra selecionada, inspecionamos as notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de beneficiários de planos de saúde e confrontamos com os dados dispostos no arquivo das Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados. Nada temos a comentar.

2.4.2 - As contraprestações/prêmios a receber estão escrituradas contabilmente em função do tipo de contratação e modalidade de pagamento, de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

2.4.3 - A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS, quanto a:

Codificação das contas

☒ Sim.

☐ Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

Descrição das contas

☒ Sim.

☐ Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados e codificados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

2.4.4 - A receita de contraprestações/prêmios está apropriada ao resultado pelo critério pro rata dia em função do período de cobertura do risco?

☒ Sim.

☐ Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

O período de risco dos contratos estão adequados. Os riscos se iniciam e terminam no próprio mês.

2.4.5 - O eventual recebimento financeiro de contraprestações/prêmios antes do início do respectivo período de cobertura, foi contabilizado como uma obrigação para com o beneficiário, a crédito da conta 2132 – Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios?

☒ Sim

☐ Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

☐ Não houve o recebimento de contraprestações antes do início do respectivo período de cobertura.

Constatações do Auditor:

Os registros estão adequados. Nada temos a comentar.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

3 - Créditos de Prestação de Assistência à Saúde Não Relacionado aos Planos de Assistência à Saúde da Operadora (incluindo atendimentos a beneficiários de planos de assistência à saúde de outras operadoras, não caracterizados como corresponsabilidade assumida)

3.1 - A operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos referente aos créditos de prestação de serviços de assistência à saúde não relacionado aos planos de saúde da Operadora, recebidos ou a receber, contendo as informações mínimas previstas no item 7.1.1 do Capítulo I – Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Obtivemos os registros auxiliares analíticos para os meses do trimestre da data-base em análise e verificamos se atendem os requisitos mínimos constantes do Item 7.1 do Capítulo 1 – Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS. Nada temos a comentar.

3.2 - Com base na análise individualizada de contas a receber de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 15 (quinze) títulos e aplique os procedimentos a seguir:

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos descritos nesse tópico, e nada temos a comentar.

3.2.1 - As contas a receber de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora estão suportadas por notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Para a amostra selecionada, inspecionamos as notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de beneficiários não relacionados aos planos de saúde e confrontamos com os dados dispostos no registro auxiliar. Nada temos a comentar.

3.2.2 - A receita de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora está apropriada corretamente ao resultado, observando o regime de competência?

(x) Sim

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

3.2.3 - Os créditos de prestação de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionado aos planos de saúde da Operadora estão escriturados na contabilidade de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

4 - Provisão Para Perda Sobre Crédito – PPSC

4.1 - PPSC sobre Créditos de Operações de Planos de Assistência à Saúde

4.1.1 - Nos contratos individuais/familiares, em havendo pelo menos uma parcela (mensalidade e participação do beneficiário) vencida há mais de 60 dias, a totalidade dos valores a receber está provisionada?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade. () A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

4.1.2 - Nos contratos coletivos (de preço preestabelecido ou pós-estabelecido), em havendo pelo menos uma parcela (mensalidade e participação do beneficiário) vencida há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber está provisionada?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade. () A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

4.1.3 - Nos créditos a receber de outras operadoras, em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber da operadora está provisionada?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade. () A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

Constatações do Auditor:

Os valores estão contemplados obedecendo a totalidade do contas a receber do cliente, obedecidos títulos vencidos a mais de 60 dias para planos individuais e familiares e 90 dias para planos coletivos. Nossos exames não evidenciaram distorções..

4.2 - PPSC sobre outros créditos

4.2.1 - Nos Créditos de Prestação de Assistência à Saúde Não Relacionados à Planos de Saúde da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida de um mesmo devedor há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber do devedor está provisionada?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

() A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

4.2.2 - Nos demais créditos a receber, em havendo pelo menos uma parcela vencida de um mesmo devedor há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber do devedor está provisionada?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade. () A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

Constatações do Auditor:

Os valores estão contemplados obedecendo a totalidade do contas a receber do cliente não relacionado com plano de saúde, obedecendo títulos vencidos a mais de 60 dias para pessoas físicas e 90 dias para pessoas jurídicas. Nossos exames não evidenciaram distorções..

4.3 - A PPSC está escriturada na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

5 - Despesa de Comercialização Diferida

5.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de despesas de comercialização/agenciamento, com segregação por tipo de contratação (individual/familiar, coletivo por adesão e coletivo empresarial)?

(x) Sim

() Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências e as explicações para a desconformidade.

5.2 - A despesa de comercialização/agenciamento é diferida?

Contratos individuais/familiares:

(x) Sim. Descrever a justificativa para o diferimento.

() Não

Contratos Coletivos:

(x) Sim. Descrever a justificativa para o diferimento.

() Não

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA
Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

5.3 - O prazo de diferimento da despesa de comercialização/agenciamento acima de 12 meses está suportado por estudo técnico atualizado de tempo de permanência dos beneficiários na modalidade de contratação?

Contratos individuais/familiares:

() Sim. Informe a data base da última atualização do estudo técnico ____/____/____

(x) Não

() Não há diferimento acima de 12 meses para essa modalidade de contratação

Resposta: não se aplica

Contratos Coletivos:

() Sim. Informe a data base da última atualização do estudo técnico ____/____/____

(x) Não

() Não há diferimento acima de 12 meses para essa modalidade de contratação

Resposta: não se aplica

5.4 - Com base nos controles gerenciais da Operadora, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) operações que deram origem a despesa de comercialização e efetue os procedimentos a seguir:

5.4.1 - A classificação entre ativo circulante e não circulante está correta?

() Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

(x) N/A. Resposta não aplicável para a situação em que a Operadora não difere essa despesa.

5.4.2 - Está correta a apropriação dessa despesa diferida ao resultado de acordo com o regime de competência?

() Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

(x) N/A. Resposta não aplicável para a situação em que a Operadora não difere essa despesa.

5.5 - As despesas de comercialização/agenciamento estão escrituradas contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

6 – Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados

6.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados com a segregação e as informações exigidas no item 7.1 do Capítulo I – Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

(x) Sim

() Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a eventos/sinistros conhecidos ou avisados, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

Constatações do Auditor:

Obtivemos os registros auxiliares analíticos para os meses do trimestre da data-base em análise e verificamos se atendem os requisitos mínimos constantes do Item 7.1 do Capítulo 1 – Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS. Nada temos a comentar.

6.2 - Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados referentes a beneficiários assumidos em operações de corresponsabilidade no atendimento estão incluídos e identificados nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados?

(x) Sim

() Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a eventos/sinistros conhecidos ou avisados de operações de corresponsabilidade no atendimento, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

() A Operadora não possui operações de corresponsabilidade no atendimento de beneficiários no período.

6.3 - Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados referentes a atendimento pelo SUS (considerando os valores não impugnados ou com indeferimento da impugnação em 2ª instância e os valores cobrados por GRU) estão incluídos e identificados nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados?

(x) Sim

() Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a eventos/sinistros conhecidos ou avisados de operações de corresponsabilidade no atendimento, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

() A Operadora não recebeu ABI para ressarcimento ao SUS.

Constatações do Auditor:

Obtivemos os registros auxiliares analíticos para os meses do trimestre da data-base em análise e verificamos os procedimentos adotados e nada temos a comentar.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

6.4 Com base nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, informe os valores apurados para a data base, de acordo com a segregação abaixo indicada:

Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Prestabelecido				
Eventos/Sinistros - Ressarcimento ao SUS				
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias	97.823,98	(32.780,46)	(27.493,20)	37.550,32
De 31 a 60 dias	63.441,34	(55.963,77)	(1.003,09)	6.474,48
Há mais de 60 dias				1.515.286,94
Total	161.265,32	(88.744,23)	(28.496,29)	1.559.311,74
Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Prestabelecido				
Eventos/Sinistros – Outros Prestadores (carteira própria)				
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias	748.986,98	(52.977,11)	(602.136,69)	93.873,18
De 31 a 60 dias	946.098,49	(68.352,45)	(827.224,59)	50.521,45
Há mais de 60 dias				31.088,96
Total	1.695.085,47	(121.329,56)	1.429.361,28	175.483,59
Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Prestabelecido				
Eventos/Sinistros – Outros Prestadores (corresponsabilidade assumida)				
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total	-	-	-	-
Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Pos estabelecido				
Eventos/Sinistros - Ressarcimento ao SUS				
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total	-	-	-	-
Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Pos estabelecido				
Eventos/Sinistros – Outros Prestadores (carteira própria)				
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias	-	-	-	-
De 31 a 60 dias	-	-	-	-
Há mais de 60 dias	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Pos estabelecido				
Eventos/Sinistros – Outros Prestadores (corresponsabilidade assumida)				
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total	-	-	-	-

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados e nada temos a comentar.

6.5 - Compare os saldos a pagar acima apurados com base nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contas	Saldo Total		Diferença R\$
	Balancete Contábil R\$	Registro Auxiliar R\$	
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Ressarcimento ao SUS Preço Preestabelecido (1)	654.707,49	654.707,49	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores Preço Preestabelecido (2)	156.658,50	156.658,50	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS Preço Pós-Estabelecido (3)	-	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores Preço Pós-Estabelecido (4)	-	-	

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados e nada temos a comentar.

6.6 - O saldo total contabilizado de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS confere com o Relatório de Ressarcimento ao SUS disponibilizado pela ANS no site www.ans.gov.br?

(x) Sim

() Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para as referidas divergências.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados e nada temos a comentar.

6.7 - Os valores registrados na Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar no Passivo Não Circulante estão suportados por documentos (repactuação de débito formalizada ou ação judicial em curso) que assegurem que os débitos serão exigidos após 12 meses, em relação a data base, ou estão suportados por depósitos judiciais?

PESL - SUS

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

PESL – Outros Prestadores

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados em conjunto com o PEL SUS e nada temos a comentar.

6.8 - Com base nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, **entre os eventos avisados há menos de 60 dias**, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetue os procedimentos a seguir:

6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou seja, quando a Operadora tomou conhecimento do gasto assistencial?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

6.8.4 - A despesa (evento/sinistro) foi reconhecida pelo valor total da conta médica ou odontológica, sendo eventuais glosas ou coparticipações, contabilizadas, posteriormente, como recuperação da despesa assistencial?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 6.8 a 6.8.4 e nada temos a comentar.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

6.8.5 - Os eventos/sinistros estão escriturados na contabilidade de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo IV – Manual Contábil)?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

6.9 - **Eventos subsequentes:** Com base nos relatórios de pagamentos (movimento de caixa, extrato bancário ou outro controle que demonstre os pagamentos efetuados) do mês subsequente a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares ou odontológicas pagas a prestador pessoa física e 10 (dez) contas médicas-hospitalares ou odontológicas pagas a prestador pessoa jurídicas e efetue os procedimentos a seguir:

6.9.1 - Os pagamentos efetuados estão suportados por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido) com informações detalhadas (com auxílio de relatório analítico) que indique os beneficiários de cada serviço prestado?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

6.9.2 - Os valores pagos identificados como atendimentos a beneficiários da operadora ou a beneficiários de outras operadoras caracterizados como corresponsabilidade assumida estão adequadamente escriturados (contabilidade e registros auxiliares), em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo IV – Manual Contábil), tendo por base a data do aviso?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

6.9.3 - Os valores pagos identificados como atendimentos a não beneficiários da operadora e não caracterizados como corresponsabilidade assumida estão adequadamente escriturados (contabilidade e registros auxiliares), em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 6.9 a 6.9.3 e nada temos a comentar.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

6.9.4 - A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS, quanto a:

Codificação das contas

(x) Sim.

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Descrição das contas

(x) Sim.

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados e codificados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

7 - Garantia de Eventos/Sinistros por Depósitos Judiciais

7.1 - A OPS possui, para a data-base analisada, eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos contabilizados na Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar garantidos por depósito judicial?

() Sim

(x) Não

7.1.1 - Preencha o quadro abaixo com os saldos contábeis constantes no balancete do mêsbase:

Contas	PESL (1)	Depósito Judicial (2)	Diferença (3)
PESL-SUS com Depósito Judicial	-	-	-
PPEL-Outros com Depósito Judicial)	-	-	-

7.1.2 - Os depósitos judiciais estão suportados por documento (comprovante de depósito ou extrato) que identifique a ação judicial, confirmando tratar-se de eventos-SUS ou eventos outros prestadores, conforme cada caso?

() Sim

(x) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 7 e 7.1 e nada temos a comentar.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

8 - Despesas de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde Não Relacionados a Planos de Saúde da Operadora

8.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a planos de saúde da operadora?

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências, e as explicações para a desconformidade.

8.2 - Com base nos registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a planos de saúde da operadora, informe os valores apurados para a data base e compare com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contas	Saldo Contábil (1)	Registros Auxiliares (2)	Diferença (3)
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	221.263,57	221.263,57	0

8.3 - Com base nos controles gerenciais da Operadora, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médico-hospitalares ou odontológicas e efetue os procedimentos a seguir:

8.3.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

8.3.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

8.3.3 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas foram contabilizadas (reconhecidas como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou seja, quando a Operadora tomou conhecimento do gasto assistencial?

☒ (x) Sim

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 8 a 8.3.3 e nada temos a comentar.

8.3.4 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão escrituradas na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados e codificados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

9 – Provisões Técnicas (exceto PPCNG e PESL)

9.1 - Verificar a existência, para a data base analisada, das provisões técnicas constituídas e informar as metodologias utilizadas:

Provisão Técnica	Regra Básica (1)	Metodologia Própria Autorizada	Metodologia Própria <u>NÃO</u> Autorizada
PEONA – Outros Prestadores	☒	☐	☐
PEONA – SUS	☒	☐	☐
PIC	☒	☐	☐
Remissão	☐	☐	☐
Outras (2)	☐	☐	☐

9.2 - Em relação as provisões técnicas constituídas por metodologias próprias, os valores contabilizados estão de acordo com os cálculos elaborados pelo atuário responsável, devidamente informados em TRA?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

9.3 - Existe memória de cálculo, disponível, que suporte a estimativa e o valor contabilizado das provisões técnicas?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

9.4 - A segregação das provisões técnicas contabilizadas entre Circulante e Não Circulante está correta?

☒ Sim

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 9 a 9.4 e nada temos a comentar.

9.5 - As provisões técnicas estão escrituradas na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Estão escriturados e codificados de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

10 - Provisões

10.1 - As provisões para contingências judiciais estão dimensionadas com base no relatório atualizado do departamento ou assessoria jurídica da Operadora e em conformidade como item 10.23 do Capítulo I do Plano de Contas Padrão da ANS?

☒ Sim

☐ Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

10.2 - A Operadora possui valores registrados como Provisão para Ações Tributárias, que não represente a totalidade da obrigação exigida pelo órgão de arrecadação do tributo?

☒ Sim. Descrever os valores cobrados e provisionados e apresentar as explicações para a desconformidade.

☐ Não

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 10.1 e 10.2 e nada temos a comentar.

11 – Obrigações Legais – Tributos

11.1 - A Operadora contabilizou, para a data-base analisada, os tributos obrigatórios:

Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ	☒ Sim	☐ Não	☒ Não se aplica
Contribuição Sobre Lucro Líquido – CSLL	☒ Sim	☐ Não	☒ Não se aplica
PIS	☒ Sim	☐ Não	☒ Não se aplica
COFINS	☒ Sim	☐ Não	☒ Não se aplica
ISS	☒ Sim	☐ Não	☒ Não se aplica

Para os casos de resposta negativa, apresentar as explicações para a desconformidade.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

11.2 - Os tributos questionados judicialmente estão registrados na contabilidade pelo valor total da obrigação, independentemente da avaliação da assessoria jurídica da Operadora em relação a probabilidade de êxito na causa?

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 11 a 11.2 e nada temos a comentar.

11.3 - As obrigações tributárias estão escrituradas na contabilidade de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Estão escrituradas e codificadas de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

11.4 - Os débitos tributários parcelados estão corretamente segregados entre Circulante e Não Circulante?

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados e nada temos a comentar.

12 - Idade dos Saldos

12.1 – O demonstrativo de **Distribuição dos Saldos de Contas a Receber** (idade dos saldos), informado no DIOPS do período em análise, está corretamente distribuído conforme os saldos registrados no balancete contábil e nos registros auxiliares:

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

12.2 – O demonstrativo de **Distribuição dos Saldos de Contas a Pagar** (idade dos saldos), informado no DIOPS do período em exame, está corretamente distribuído conforme os saldos registrados no balancete contábil e nos registros auxiliares:

☒ (x) Sim

☐ () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do Auditor:

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 12.1 a 12.2 e nada temos a comentar.

13 - Modelo Padrão de Capital – Capital Referente ao Risco de Subscrição (parcelado risco de remissão)

Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada conforme Art. 14 da RN 451 de 2020, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN.

Considerando a existência de cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde que preveem a manutenção de cobertura de assistência à saúde, com dispensa de pagamento da contraprestação/prêmio, no caso de ocorrência de um fato futuro e incerto previsto contratualmente, avaliar a existência de contratos com cláusula contratuais de remissão na base de cadastro de contratos da operadora e efetue os procedimentos a seguir, considerando o DIOPS do período em análise:

13.1 – Com base em (i) relatório extraído do sistema oficial de cadastro de contratos da companhia, que liste os contratos indicando a previsão de cláusula de remissão e a existência de beneficiários ainda não remidos, segregando o tipo da remissão por temporária ou vitalícia e (ii) registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, considerando a data base em análise, preencher o quadro abaixo com o saldo total de contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários da remissão, não remidos, em contratos com remissão temporária ou vitalícia, que serão informados no DIOPS:

Tipo de contrato com remissão	Soma das contraprestações dos últimos doze meses
Contrato com beneficiários de remissão, não remidos, em contratos com remissão temporária	
Contrato com beneficiários de remissão, não remidos, em contratos com remissão vitalícia	

13.1.1 – Caso a operadora não possua contratos com cláusula de remissão identificados no relatório indicado no item 13.1, os saldos informados no quadro são nulos?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

13.1.2 – Caso a operadora possua contratos com cláusula de remissão identificados no relatório indicado no item 13.1, os saldos de contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários remidos estão corretamente informados e distribuídos entre os diferentes subtotais de contratos com remissão temporária e remissão vitalícia:

- () Sim
() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Resposta: não se aplica

13.2 - Visando validar a integridade das informações do relatório extraído do sistema oficial de cadastro de contratos da companhia indicado no item 13.1, efetue os procedimentos a seguir, considerando a data base do período em análise:

13.2.1 - Com base no relatório indicado no item 13.1, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contratos indicados sem indicação de cláusula de remissão e obtenha cópia dos documentos. Todos os contratos selecionados não possuem cláusula de remissão?

- () Sim
() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Resposta: não se aplica

13.2.2 - Com base no relatório indicado no item 13.1, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contratos indicados com indicação de cláusula de remissão, obtenha cópia dos documentos, e efetue os procedimentos a seguir:

13.2.2.1 – Todos os contratos selecionados possuem cláusula de remissão?

- () Sim
() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Resposta: não se aplica

13.2.2.2 – O tipo de remissão (temporária ou vitalícia) de todos os contratos selecionados coincide com o que consta no relatório?

- () Sim
() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Resposta: não se aplica

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 13 a 13.2.2.2 e nada temos a comentar.

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

14 - Modelo Padrão de Capital – Capital Referente ao Risco de Crédito

Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada conforme Art. 14 da RN 451 de 2020, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN.

Considerando os valores informados no Quadro de Créditos e Débitos com Operadoras para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 1.1, efetue os procedimentos a seguir, considerando o DIOPS do período em análise.

14.1 – Obter o quadro Créditos e Débitos com Operadoras para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 1.1 preenchido e selecionar, aleatoriamente, 10 operadoras entre todas as informadas no quadro. Caso seja um número menor do que 10 operadoras, selecionar todas as listadas. Para as 10 operadoras, efetue os procedimentos a seguir:

14.1.1 - Preencher o quadro abaixo com a distribuição dos créditos para a amostra selecionada conforme serão informados no DIOPS:

Resposta: não se aplica

Créditos e Débitos	Operadora 1	. . .	Operadora 10
Código de registro da Operadora Credora/Devedora na ANS (1)		.	
Créditos de operações de assistência à saúde com outras operadoras (incluindo Contraprestação Corresponsabilidade Assumida, Cosseguro Aceito e Outros Créditos Operacionais) (2)		.	
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (3)		.	
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica (4)		.	

ANEXO I

Procedimentos Previamente Acordados – PPA Sobre a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – DIOPS/ANS

Operadora:	Med Gold Assistencia Médica Ltda	Data Base do DIOPS:	4º.	Trimestre de 2025
------------	---	---------------------	-----	-------------------

(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos - Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica (5)		.	
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico- Hospitalar e Odontológica - Créditos com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas Médico-Hospitalar e Odontológica (6)		.	
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos - Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas Médico-Hospitalar e Odontológica (7)		.	
Débitos de operações de assistência à saúde (incluindo Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida e Cosseguro Cedido / Aceito) (8)		.	
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais relativas a eventos com Intercâmbio		.	
Outros Débitos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora - Débitos com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas de Assistência à Saúde (9)		.	

14.1.2 – Considerando os sistemas de registros auxiliares, quando aplicável, ou o razão da conta, os valores informados no quadro estão corretamente distribuídos conforme os saldos individuais com as diferentes operadoras credoras ou devedoras de acordo com as respectivas contas contábeis de ativos e passivos:

() Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Resposta: não se aplica

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados nos itens 14 a 14.1.2 e nada temos a comentar.
