

Belo Horizonte, 14 de maio de 2024

Ilmos. Srs.
Diretores da
MEDGOLD Assistência Médica Ltda.
Belo Horizonte - MG

Prezados Senhores,

Anexamos o Parecer Final e Conclusivo da Auditoria Externa às Notas Explicativas elaboradas pela **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, incluindo as Demonstrações Contábeis e Financeiras do período levantado em 31 de dezembro de 2023, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultados do Período, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa.

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

Atenciosamente,


R&R AUDITORIA E CONSULTORIA
Régis Monteiro Ferreira
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".



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Balanço Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R\$ 1)

ATIVO	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	5.151.210	3.387.043
Disponibilidades	250.251	416.653
Realizável	4.900.959	2.970.390
Aplicações Financeiras	1.634.441	504.429
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.634.441	504.429
Créditos de Oper.c/Planos de Assistência à Saúde	244.389	229.660
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195.635	191.538
Participação Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	29.667	0
Outros Créditos Oper. Planos de Assist. à Saúde	19.086	38.122
Despesas Diferidas	802.952	496.660
Créditos Tributários e Previdenciários	110.726	115.380
Bens e Títulos a Receber	2.108.452	1.624.262
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.336.657	722.389
Realizável a Longo Prazo	957.581	104.137
Depósitos Fiscais e Judiciais	87.581	104.137
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	870.000	-
PERMANENTE	2.379.076	618.251
Investimentos	2.000.000	640
Imoveis Destinados a Renda	1.999.360	0
Outros Investimentos	640	640
Imobilizado	379.076	617.611
Imobilizado de Uso Próprio	379.076	617.611
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	379.076	617.611
TOTAL DO ATIVO	8.487.866	4.109.432

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Balanço Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R\$ 1)

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	4.484.689	5.458.961
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	2.496.428	2.613.801
Provisões de Prêmios/ Contraprestações	395.153	215.443
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	395.153	215.443
Provisão de Insuficiência de Prêmios	33.114	1.038.464
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370.641	220.533
Prov. de Eventos/Sinistros a Liq. p/ Outros Prest. Serv. Assist.	551.049	481.453
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	1.139.709	657.908
Outras Provisões Técnicas	6.762	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115.124	264.001
Receita Antecipada de Contraprestações/ Prêmios	10.124	11.319
Comercialização sobre Operações	105.000	252.682
Débitos de Op. Pl. Assist. Saúde n/Relac. Pl. Operadora	94.853	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.279.667	949.951
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130.789	1.272.048
Débitos Diversos	367.828	359.161
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.666.946	775.269
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	225.241	270.843
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225.241	270.843
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.222.789	494.426
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.222.789	494.426
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	218.917	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.336.231	(2.124.798)
Capital Social e/ou Patrimônio Social	4.051.490	1.445.490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(1.715.260)	(3.570.289)
TOTAL DO PASSIVO	8.487.866	4.109.432

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Demonstração do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R\$ 1)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos Plano de Assist. Saúde	11.414.215	3.896.984
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.155.309	4.149.691
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	11.149.959	5.188.155
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.005.350	(1.038.464)
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. Saúde	(741.093)	(252.707)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(6.295.602)	(3.818.136)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(5.813.801)	(3.422.954)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(481.801)	(395.182)
Resultado das Oper.c/ Planos de Assist. a Saúde	5.118.614	78.848
Outras Receitas Operacionais de Planos Assist. Saúde	599.110	52.398
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist. a Saude	(545.220)	(193.832)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist. a Saude	(3.718)	(9)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(541.502)	(193.823)
Outras Despesas Operac. Não Relacionados Planos Saude	(80.775)	(27.625)
Resultado Bruto	5.091.730	(90.210)
Despesas de Comercialização	(1.221.089)	(368.004)
Despesas Administrativas	(2.924.107)	(2.206.022)
Resultado Financeiro Líquido	(198.771)	(592.729)
Receitas Financeiras	230.375	80.176
Despesas Financeiras	(429.146)	(672.905)
Resultado Patrimonial	1.684.824	(4.155)
Receitas Patrimoniais	2.724.000	62.574
Despesas Patrimoniais	(1.039.176)	(66.729)
Resultado antes dos Impostos e Participações	2.432.587	(3.081.119)
Imposto de Renda	(421.633)	-
Contribuição Social	(160.428)	-
Resultado Líquido do Exercício	1.850.526	(3.081.119)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R\$ 1)

Composição	Capital / Patrimonio Social	Adiantamento Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Lucros (Prejuízos)/ Deficits Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	645.490	1	-	(489.170)	156.321
Integralizacao Capital	800.000				800.000
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do				(3.081.119)	(3.081.119)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.445.490	1	-	(3.570.289)	(2.124.798)
Retificacao de Erros de Exercícios Anteriores				4.503	4.503
Integralizacao Capital	2.606.000				2.606.000
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do		-	-	1.850.526	1.850.526
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.051.490	1	-	(1.715.261)	2.336.231

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Demonstração do Fluxo de Caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R\$ 1)

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(Perda) sobre líquida do exercício	1.850.526	(3.081.119)
Ajustes por:		
Depreciações e amortizações	53.171	40.438
Resultado de Participações Societárias	-	(20)
(Aumento) redução nos ativos:		
Contraprestação Pecuniária/Premios a Receber	(4.097)	(147.166)
Participação Beneficiário em Eventos - Có Participação	(29.667)	10.217
Outros Créditos de Oper. Assist. Saúde	19.035	(28.502)
Créditos Tributários e Previdenciários	4.654	(14.126)
Despesas Diferidas	(306.292)	(496.660)
Bens e Títulos a Receber	(484.190)	(218.286)
Depósitos judiciais	16.556	(104.137)
Outros ativos circulantes e não circulantes	(870.000)	-
Aumento (redução) nos passivos:		
Provisões Técnicas	(117.372)	2.295.041
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	148.877	219.268
Débitos de Operações não Relacionados Assistência a Saúde	94.853	(1.700)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	329.717	615.054
Débitos Diversos	573.542	(342.976)
Outros passivos circulantes e não circulantes	-	-
Recursos líquidos provenientes das operações	1.279.312	(1.254.674)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições de Investimentos	(1.999.360)	-
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(1.999.360)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Captação de empréstimos e financiamentos	-	7.680.495
Pagamentos de empréstimos e financiamentos	(922.342)	(6.855.083)
Integralização de capital	2.606.000	800.000
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	1.683.658	1.625.412
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	963.610	370.738
Variação do caixa e equivalentes de caixa:		
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1.884.692	921.082
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	921.082	550.334
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	963.610	370.748

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais – (R\$ 1)

1. Contexto Operacional

A **MedGold Assistencia Medica Ltda.**, tem por objetivo social a administração, operação, implantação, venda e intermediação de contratos de prestação de serviços de planos e seguros privados de assistência a saúde.

A Sociedade está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde e odontológicos, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Esta devidamente registrada na ANS sob número 41975-3.

2. Principais Práticas Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas e instruções emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As principais práticas contábeis adotadas são:

- (a) **Apuração do Resultado** - Apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.
- (b) **Ativos e Passivos** - Os ativos e passivos vencíveis até o término do exercício seguinte estão classificados no grupamento do Circulante, e os vencíveis após o exercício seguinte como de longo prazo no grupo Não Circulante. Estão apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, conforme previsto na NBC TG 12 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 12 – Ajuste a Valor Presente).
- (c) **Aplicações Financeiras** - Contempladas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Composta por Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas mantidas em Fundos vinculados a ANS - R\$ 504.429 (2021 – R\$ 415.441) as quais são oferecidas a ANS, como garantia de provisões técnicas consubstanciadas na Nota 2(f).
- (d) **Investimentos** - Os investimentos permanentes em controlada, coligada ou em empreendimento controlado em conjunto são avaliados pelo custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do investidor nos lucros ou prejuízos do período, gerados pela investida após a aquisição. Esses investimentos são avaliados pelo Método de Avaliação de Custo, onde o custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado pelo reconhecimento da participação do investidor e dos dividendos a distribuir, decorrentes dos lucros gerados pela investida



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

após a aquisição. A participação societária é apresentada na demonstração do resultado da controladora como Resultado de Equivalência Patrimonial, representando o lucro líquido atribuível aos sócios, de acordo com a NBC TG 18 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 18 – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto). As demonstrações financeiras das investidas são elaboradas para o mesmo período de divulgação que a Sociedade.

- (e) **Imobilizado** - Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da **MEDGOLD** ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram a ela os benefícios, os riscos e o controle desses bens, de acordo com a NBC TG 27 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado). O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base no tempo de vida estimado dos bens, e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. A **Operadora**, em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu imobilizado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos na data de fechamento das demonstrações financeiras, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. Os ganhos e as perdas decorrentes de alienações do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos contabilmente na conta de “outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” nas demonstrações dos resultados.
- (f) **Provisões Técnicas** - As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram constituídas de acordo com as disposições contidas na RN nº 227 de 2010 e suas alterações posteriores. A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS, quando existente, é devida em virtude de atendimento de nossos usuários de planos na rede pública de atendimento a saúde sem nossa anuência. A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é reconhecida com base na RN 393/2015, constituída mensalmente com base em Nota Técnica Atuarial, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de faturamento dos planos de saúde, reconhecidos nas contas de resultado de acordo com o período de cobertura do risco. A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). Os valores encontram-se assim demonstrados:

	2023	2022
Provisão Contraprestações não Ganhas	395.153	215.443
Provisão de Insuficiência de Premios - PIC	33.114	1.038.464
Provisão de Eventos com o SUS (PC e PNC)	595.882	491.376
Provisão de Eventos a Liquidar	551.049	481.453
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	1.139.709	657.908
Totais	2.714.907	2.884.644

- (g) **Ativos Garantidores e Lastro Financeiro** – A Operadora possui Ativos Garantidores suficientes para acobertamento das provisões contidas no item anterior e lastro insuficiente, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar (Nota 2(c)), conforme demonstramos:

	Artigo 3o. VINCULACAO - 2023	Artigo 2o. LASTRO - 2023
Ativos Garantidores - Composição		
Grupo 2.1.2.1.1.1.1.0.3 - títulos vencidos a mais 60 dias	410,00	-
Grupo 2.1.2.1.1.1.1.0.3 - títulos vencidos e a vencer		551.048,63
Provisão de Insuficiência de Prêmios - PIC	33.114,35	33.114,35
PEONA	1.139.708,83	1.139.708,83
Provisão do SUS CP	370.641,19	370.641,19
Provisão do SUS LP	225.240,92	225.240,92
(-) %hc x ABI notificados e ainda sem a emissão das Guias PERSUS	(61.231,74)	(61.231,74)
<u>Ressarcimento ao SUS Vencidos a mais de 5 anos - vide PERSUS</u>	(30.628,12)	(30.628,12)
(-) Parcelamentos SUS	(396.958,47)	(396.958,47)
	1.280.296,96	1.830.935,59
Valores Mantidos		
Aplicação Financeira vinculada ANS	1.634.440,76	1.634.440,76
Depositos judiciais de eventos	-	-
	1.634.440,76	1.634.440,76
Total Suficiência e/ou (insuficiência) (-) Valores Mantidos	354.143,80	(196.494,83)

- (h) **Tributos** – O PIS e COFINS são calculados com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as responsabilidades cedidas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzidos das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades, conforme determina a legislação fiscal. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente, depositados em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

A **MEDGOLD** calcula o Imposto de Renda e a Contribuição Social, com base no resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação vigente considerando adições e exclusões legais previstas. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável e acrescida do adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240.000. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O imposto diferido, quando existente, é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores para fins de tributação. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sob a mesma entidade tributável. Nesse exercício não houve valores devidos em virtude do prejuízo operacional e fiscal apurado no LALUR.

3. Disponibilidades

Representado por valores mantidos em caixa e em instituições bancárias, para manutenção de suas atividades operacionais. As aplicações encontram-se reconhecidas pelo valor de investimento, acrescidos dos rendimentos auferidos. Os saldos eram de R\$ 250.250 (2021 – R\$ 416.653).

4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Créditos a receber de pessoas físicas relativos as mensalidades (R\$ 91.538), de pessoas jurídicas decorrentes das faturas emitidas (R\$ 107.148) e das provisões para fazer face a perdas sobre esses títulos (R\$ 5.993).

As provisões para perdas são reconhecidas conforme normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, de acordo com os seguintes critérios:

- (a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

5. Bens e Títulos a Receber Curto e Longo Prazo

A composição dos saldos era a seguinte:

	2023	2022	
Imóveis a venda	0	870.000	(a)
Adiantamentos a Fornecedores	313.489	406.852	(b)
Aluguéis a Receber	196.800	480.600	(c)
Outros Créditos a Receber	2.468.163	240.000	(d)
Total	2.978.452	1.624.262	

- (a) Valor referente ao imóvel asquirido em 13 de dezembro de 2021, quitados em 2022 e 2023, vendido em 30 de junho de 2023.
- (b) Valores adiantados nos meses de setembro a dezembro a fornecedores de serviços e corretores, pendentes de prestação de contas.
- (c) Saldo a receber referente a contrato de sublocação de imóvel, em 20 de junho de 2023 foi objeto de acordo extrajudicial para liquidação em parcelas mensais em processo de quitação até 2024
- (d) - Saldo de valores a receber pela venda do investimento mantido na Clínica Med Gold com repactuação do saldo devedor em 10 parcelas de R\$ 24.000, conforme “Termo Aditivo ao Contrato de Cessão de Quotas Sociais da Medgold Clínica Médica Ltda.”, datado de 16 de março de 2023.
- Venda dos imóveis disponibilizados (a) com saldo a receber 2023/2024 no valor de R\$ 2.700.000 em parcelas vencidas até 2024

6. Imobilizado Líquido

São apresentadas ao custo de aquisição. Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear, com base na aplicação das taxas anuais que variam de 10 a 20%. e levam em consideração a vida útil econômica dos bens, seu ambiente empregado e a sua forma de utilização e manutenção. A composição dos saldos era a seguinte:



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

Composicao	Valor de Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	
			2023	2022
Imóveis Uso Próprio	-	-	-	185.365
Instalações Clínicas	500.000	122.687	377.313	427.313
Máquinas e Equipamentos	3.220	3.004	216	538
Equipamentos de Informática	31.980	31.980	-	-
Móveis e Utensílios	26.297	24.751	1.546	4.395
Totais	561.497	182.422	379.075	617.611

Não houve movimentação de aquisições e/ou baixas nesse período.

7. Tributos e Contribuições a Recolher (PC e PNC)

Contempla basicamente, valores devidos a título de: (a) R\$ 95.268,61 – Reconhecimento do FGTS e INSS incidentes sobre a folha de salários recolhido no mês seguinte; (b) R\$ 175.780,75 Impostos e Contribuições retidos na fonte sobre Notas Fiscais de prestadores de serviço, folha de produção e de salários. Inexistem valores pendentes de quitação, e (c) R\$ 1.659.069,39 parcelamento de impostos federais que se encontram em dia. (d) R\$ 436.986,28 - Valores apurados sobre resultados auferidos 2023, inexistem valores pendentes de quitação.

8. Débitos Diversos

Basicamente: (i) Reconhecimento de obrigações com pessoal relativas a salários do mês de dezembro (R\$ 28.384,00), (ii) Provisão de férias devidas aos colaboradores, calculadas proporcionalmente aos períodos aquisitivos adquiridos, acrescidos dos encargos sociais pertinentes (R\$ 68.391,17), e (iii) Valores devidos a fornecedores de serviços e produtos (R\$ 271.053,02), para os quais inexistem valores em atraso.

9. Patrimônio Líquido

O Capital Social subscrito está dividido em 4.500 quotas, no valor nominal de R\$ 1.000 (mil reais) cada, em moeda corrente do país.

As modificações ocorridas no Patrimônio Líquido encontram-se devidamente evidenciadas na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.

A Administração promoveu em 22 de março de 2023, registro perante a Junta Comercial do Estado de Minas Gerais, de sua 10ª. alteração contratual, aumentando o capital social em mais R\$ 3.054.510. O capital passou de R\$ 1.445.490 para R\$ 4.500.00. O capital



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

totalmente subscrito nessa alteração contratual foi de R\$ 3.445.490 e o restante R\$ 1.054.510 a ser integralizado em até 24 parcelas mensais.

10. Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

Capital Base

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 569/2022 da ANS, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA. O valor mínimo a ser mantido pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 797.116 (2022 – R\$ 772.699), estando adequado e suficiente quanto ao valor do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado.

Capital Regulatório

O Capital Baseado em Riscos, é a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde: “Risco de Subscrição”, “Risco de Crédito”, “Risco Operacional”, “Risco Legal” e “Risco de Mercado”.

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido no inciso III do Art. 2º da RN 569/22. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos.

A Operadora deveria manter em 31 de dezembro o valor de Capital Baseado em Risco no montante de R\$ 1.242.468. Como o Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado é de R\$ 4.351.619, encontra-se adequado e com suficiência quanto a esse indicador em R\$ 3.109.152.

Em 22 de março de 2023, registrou perante a Junta Comercial do Estado de Minas Gerais, 10ª. alteração contratual, aumentando o capital social em mais R\$ 3.054.510. O capital passou de R\$ 1.445.490 para R\$ 4.500.00. O capital totalmente subscrito nessa alteração contratual foi de R\$ 3.445.490 e o restante R\$ 448.510 a ser integralizado em até 12 parcelas mensais.

Vem ainda desenvolvendo ações na revisão constante de seus custos, desenvolvimento de novos produtos e no aumento da carteira de beneficiários.



MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Notas Explicativas da Administração
Exercício de 2023
Em Reais - (R\$ 1)

11. Corresponsabilidade em Atendimento Médico Hospitalar

Em virtude de não possuir operações de corresponsabilidade em atendimento médico hospitalar, a Administração da Operadora não evidenciou o quadro constante na Resolução Normativa 446 da ANS, artigo 3º-A.

12. Eventos Subsequentes

A Administração, não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração dessas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Belo Horizonte - MG, 31 de dezembro de 2023

Yamani Simioni Gonçalves de Oliveira
Administrador

Carolina da Cruz Cardoso de Oliveira
Contador
CRC/MG – 82.502

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores Administradores da
MEDGOLD Assistência Médica Ltda.
Belo Horizonte - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, 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, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião com ressalva

Conforme mencionado na Nota Explicativa 5(c), a **Med Gold** possui créditos a receber decorrentes de sublocação de espaço, no montante de R\$ 480.600, cujos valores de cobrança estão sendo cobrados judicialmente e pendentes de decisão judicial. Em virtude dessa incerteza, a Operadora deve constituir provisão integral para perda, a qual será revertida na medida dos recebimentos.

Segundo a NBC TG 27 a vida útil de um ativo é definida em termos da utilidade esperada do ativo para a Instituição. Sendo assim, o método de depreciação utilizado reflete o padrão de consumo pela Instituição dos benefícios econômicos futuros e; deve ser revisado pelo menos ao final de cada exercício e, se houver alteração significativa no padrão de consumo previsto. A Operadora não apresentou relatórios que permitam evidenciar a aplicação de testes de impairment que atestem a necessidade ou não de reconhecimento de “provisão para redução ao valor recuperável”, que deverá ser objeto de cumprimento.

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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, 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.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ênfase

Conforme mencionado na Nota Explicativa 2(g), a Operadora apresenta insuficiência de ativos garantidores para garantias financeiras e para manutenção do lastro financeiro, no valor total de R\$ 196.494,83. Destacamos que a Em março de 2023, a Administração procedeu a aplicação complementar em fundos dedicados ao setor de saúde suplementar de mais R\$ 1.000.000, sanando parcialmente essa insuficiência e perfazendo um total aplicado em ativos garantidores/valores mantidos de R\$ 1.634.440,76 em 31 de dezembro de 2023.

Conforme mencionado na Nota Explicativa 5(d), a Operadora possui saldo de valores a receber pela venda do investimento mantido na Clínica Med Gold, ocorrido em 26 de março de 2021 pelo valor total de R\$ 480.000,00 o qual deveria ser resgatado em 12 parcelas. Devido ao período da pandemia do Coronavírus, o comprador pediu repactuação do saldo devedor em 10 parcelas, conforme “Termo Aditivo ao Contrato de Cessão de Quotas Sociais da Medgold Clínica Médica Ltda.”, aceito e datado de 16 de março de 2023.

Outras Informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A Administração da **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, é a responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração/gestão.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração/gestão 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/gestão 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/gestão somos requeridos a comunicar esse fato. Não tivemos acesso ao relatório da administração até o encerramento de nossos trabalhos e, portanto, não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A Administração da **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, é a responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 da **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, 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 **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os responsáveis pela governança da **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade 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 de uma 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 os procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos Controles Internos da **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis, e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma 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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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.

Belo Horizonte/MG, 14 de maio de 2024

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG nº 5.198-02

CVM 8460

CNAI PJ 00190



Régis Monteiro-Ferreira
CONTADOR
CRC/MG n.º 67.409

Belo Horizonte, 22 de julho de 2024

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 2023, 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
Régis Monteiro Ferreira
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
**Confiança Assistência Médico
Hospitalar**
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 **Confiança Assistência Médico Hospitalar** referente ao trimestre findo em 31 de dezembro de 2023. 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 2023.

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 **Confiança Assistência Médico Hospitalar**, tomadas em conjunto.

Belo Horizonte, 22 de julho de 2024

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG nº 5.198-02

CVM 8460

CNAI PJ 00190



Régis Monteiro Ferreira
CONTADOR
CRC/MG n.º 67.409

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 identificados, que serão informados no DIOPS:

Contas	Saldo – R\$
1 – Ativo	8.487.866,41
12 – Ativo Circulante	5.151.209,57
13 – Ativo Não Circulante	3.336.656,84
2 – Passivo	6.637.340,85
21 – Passivo Circulante	4.484.689,37
23 – Passivo Não Circulante	1.666.946,96
25 – Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	485.704,52
3 – Receita	14.967.700,90
31 – Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assist. Saúde	12.155.308,67
32 – (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(741.093,39)
33 Outras Receitas Operacionais	599.110,46
34 – (-) Tributos Diretos de outras Operações	0,00
35 – Receitas Financeiras	230.375,16
36 – Receitas Patrimoniais	2.724.000,00
4 – Despesa	12.535.114,02
41 – Eventos Indenizáveis / Sinistros Retidos	6.295.601,66
43 – Despesas de Comercialização	1.221.088,94
44 – Outras Despesas Operacionais	625.994,51
45 – Despesas Financeiras	429.146,00
46 – Despesas Administrativas	2.924.107,22
47 – Despesas Patrimoniais	1.039.175,69
61 – Impostos e Participações sobre o Lucro	582.061,32
69 – Apuração do Resultado	1.850.525,56

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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) 12/2023	374.980,24	305.903,71	68.693,60	113,03
Iniciado em Meses Anteriores (3) até 11/2023	-	-	-	-
Total Contrap. A Receber (2+3)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	-	-
Total (1+2+3)	374.980,24	305.903,71	68.693,60	113,03
Contratos Coletivos				
Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer
A Iniciar (1)				
Iniciado no Mês Base (2)	721.506,31	627.286,54	106.828,78	-
Iniciado em Meses Anteriores (3)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	-	-
Total Contrap. A Receber (2+3)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	-	-
Total (1+2+3)	721.506,31	627.286,54	106.828,78	-

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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)	91.598,58	91.598,58	-
Contraprestações/ Prêmios a Receber de Planos Coletivos (2)	107.147,43	107.147,43	-

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.

2.4.3 - A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano de Contas

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

Padrão da ANS, quanto a:

Codificação das contas

☒ (x) 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

☒ (x) 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 próprio rata dia em função do período de cobertura do risco?

☒ (x) 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?

☒ (x) 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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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

() 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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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?

☒ 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?

☒ 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?

☒ 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?

☒ 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, obedecendo 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?

☒ Sim

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

☐ A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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:

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				438.200,40
Total	-	-	-	438.200,40

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	671.296,08	95.757,52	18.660,59	556.877,97
De 31 a 60 dias	671.639,71	69.617,87	601.936,84	85,00
Há mais de 60 dias				410,00
Total	1.342.935,79	165.375,39	620.597,43	557.372,97

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	3.826,41	536,07	65,00	3.225,34
De 31 a 60 dias	637,79	104,00	533,79	-
Há mais de 60 dias				-
Total	4.464,20	640,07	598,79	3.225,34

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	-	-	-	-

Constatações do Auditor:

Aplicamos os procedimentos solicitados 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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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)	595.882,11	595.882,11	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores Preço Preestabelecido (2)	551.048,63	551.048,63	-
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.

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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.

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)?

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

(x) 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?

(x) 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?

(x) 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?

(x) 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.

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

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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	-	-	-
PPESL-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.

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

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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	94.852,65	94.852,65	-

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

() 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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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?

(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.

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 NÃO Autorizada
PEONA – Outros Prestadores	(x)	()	()
PEONA – SUS	(x)	()	()
PIC	(x)	()	()
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?

(x) 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?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

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

(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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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?

(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.

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?

(x) Sim

() Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

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

(x) 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	(x) Sim	() Não	(x) Não se aplica
Contribuição Sobre Lucro Líquido – CSLL	(x) Sim	() Não	(x) Não se aplica
PIS	(x) Sim	() Não	(x) Não se aplica
COFINS	(x) Sim	() Não	(x) Não se aplica
ISS	(x) Sim	() Não	(x) Não se aplica

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

11.2 - Os tributos questionados judicialmente estão registrados na contabilidade pelo valor total da

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 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 e codificados 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:

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)

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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)		.	
(-) 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		.	

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 2023
------------	---	---------------------	-----	-------------------

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 CosseguroCedido / 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.
