

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2024 (Em Reais)

### 1 Contexto Operacional

A Eletros-Saúde – Associação de Assistência à Saúde é uma operadora de plano privado de assistência à saúde, sem fins lucrativos, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 42207-0, classificada como autogestão.

### 2 Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e suas alterações, normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, em especial a Resolução Normativa nº 528/2022, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e o e o ITG – 2002 (R1) – Entidades Sem Finalidade de Lucros.

Estas demonstrações contábeis foram autorizadas para emissão pela Administração em 20/02/2025.

### 3 Principais Práticas Contábeis

#### 3.1 Moeda de Apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da entidade e sua moeda de apresentação.

#### 3.2 Uso de Estimativas e Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

#### 3.3 Apuração do Resultado

**Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. A Entidade não possui atividades relacionadas à gratuidade e trabalho voluntário.

**Custo:** O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecida com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência.

Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

### 3.4 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Os ativos são reconhecidos no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Os passivos reconhecidos quando a empresa possui obrigações legais ou são constituídos como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### 3.5 Imposto de Renda e Contribuição Social

Conforme legislação tributária vigente, por ser uma entidade sem finalidade de lucros, a entidade é isenta do recolhimento de Imposto de Renda e Contribuição Social.

### 3.6 Comparabilidade das informações

As informações de 2023 apresentadas em conjunto são produzidas para fins de comparabilidade.

## 4 Ativo

### 4.1 Aplicações Financeiras

São aplicações em cotas de Fundo de Investimento, registradas pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisições de cotas e atualizadas em função do valor da cota de encerramento do balanço, divulgada pelos Administradores do Fundo. A rentabilidade é apropriada ao resultado. Sendo representadas em 2024 pelo montante de R\$ 46.008.101,62 (R\$ 39.441.747,11, em 2023).

Em 31 de dezembro de 2024, estão representadas por:

#### 4.1.1 Ativos Garantidores

Fundo dedicado a ANS em atendimento a Resolução Normativa nº 521/2022 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

DESCRIÇÃO	2024	2023
Santander Saúde – ANS RF	16.658.796,68	15.306.725,79
<b>Total</b>	<b>16.658.796,68</b>	<b>15.306.725,79</b>

#### 4.1.2 Aplicações Livres

DESCRIÇÃO	2024	2023
Fundo Alfa Itaipava Fim (i)	27.180.218,27	23.775.774,88
Santander Max Empres.	2.169.086,64	357.565,65
Santander Max Empres.	0,00	1.680,79
<b>TOTAL</b>	<b>29.349.304,91</b>	<b>24.135.021,32</b>

- (i) Aplicações em fundos de investimento, classificadas como multimercado crédito privado, junto ao Banco Alfa (Fundo Exclusivo), adquirido com o propósito de ser ativa e frequentemente negociado.

A rentabilidade auferida pelo fundo do Banco Alfa em 2024 foi de 11,23%, referente ao período de janeiro a dezembro de 2024.

#### 4.2 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	2024	2023
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido (i)	305.694,01	307.241,74
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido (ii)	3.645.956,43	3.836.797,50
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida(iii)	2.503.559,00	1.764.053,65
<b>Subtotal</b>	<b>6.455.209,44</b>	<b>5.908.092,89</b>
Coparticipação em Eventos (iv)	99.858,03	16.978,99
<b>Total</b>	<b>6.555.067,47</b>	<b>5.925.071,88</b>

- (i) **Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido:** Recursos financeiros a receber pela contraprestação de serviços de assistência médico-hospitalar e odontológico com plano de assistência à saúde preestabelecido da ELETROS.
- (ii) **Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido:** Recursos financeiros a receber pela contraprestação de serviços de assistência médico-hospitalar e odontológico com plano de assistência à saúde pós-estabelecido ELETROBRÁS e CEPEL.O seu recebimento está ligado ao ressarcimento das despesas por parte das patrocinadoras.
- (iii) **Contraprestação corresp. Assumida:** Convênio de Reciprocidade firmado entre o Plano Eletros-Saúde com outras fundações e empresas do setor elétrico, com o objetivo de atender a seus usuários dando assistência médico-hospitalar. Os valores são faturados através de boletos enviados às empresas conveniadas, acrescidos da taxa de administração, que realizam o pagamento até a data de vencimento informada.O seu recebimento está ligado ao ressarcimento das despesas por parte das patrocinadoras.
- (iv) **Coparticipação em eventos indenizados:** Valor proveniente da coparticipação dos usuários em exames médicos ou odontológicos, tratamento seriados e próteses/órteses, de acordo com os percentuais estabelecidos na tabela geral de cobertura do Plano Eletros-Saúde. Parte

significativa dos valores é descontada em folha de pagamento dos beneficiários o que reduz significativamente o risco de não realização.

#### 4.3 Bens e Títulos a Receber

Código	Descrição	2024	2023
127419011	Adiantamento a Funcionários	3.360,36	29.416,23
1278190180001	Ressarcimento Despesas Indiretas Convênio CEPEL (i)	854.500,96	982.582,90
1278190180002	Ressarcimento Despesas Indiretas Convênio EBRAS (i)	1.979.090,07	3.222.536,39
1278190180003	Assistência Med-Hospitalar 24 Horas (ii)	-	-
1278190180004	Glosa a recuperar – ELETROS (iii)	2.434.612,93	1.782.256,28
1278190180007	Valores a Serem Repassados Pela Eletros	-	-
1278190180009	Outros Bens e Títulos a Receber	-	-
1278190180010	UTI – VIDA	54,20	100,18
<b>TOTAL</b>		<b>5.271.618,52</b>	<b>6.016.891,98</b>

##### **Ressarcimento. Despesas Indiretas Convênio Eletrobrás e CEPEL (i)**

O saldo desta rubrica refere-se basicamente ao valor do fundo rotativo da ELETROBRAS e CEPEL e do valor do ressarcimento de despesas administrativas dos convênios firmados com a ELETROBRÁS e CEPEL.

##### **Assistência Med-Hospitalar 24 Horas (ii)**

Valores a receber sobre os serviços auxiliares de UTI VIDA, cobrados das patrocinadoras, para utilização dos beneficiários, num eventual atendimento de emergência móvel.

##### **Glosa a recuperar (iii)**

Convênio firmado entre a operadora e a Rede Dor, para recuperação dos recursos glosados, pelas utilizações médicos hospitalares dos nossos beneficiários na Rede Dor, após o envio das guias médicas pela Rede Dor para a Eletros-Saúde e análise do nosso setor de contas médicas.

#### 4.4 Crédito Tributários, Previdenciários e Depósitos Judiciais e Fiscais

Código	Descrição	2024	2023
1313190130001	Créditos INSS Autônomos (i)	1.832.381,77	5.144.239,37
1317190120001	PIS - PROC. ANTIGO CNPJ (ii)	606.297,32	540.932,86
1317190120002	COFINS - Proc. Antigo CNPJ (ii)	3.650.610,19	3.254.905,10
1317190120003	PIS - OUT/2015 (ii)	898.778,09	761.357,19
1317190120004	COFINS - OUT/2015 (ii)	5.526.636,08	4.680.441,88
1317190130001	Reciprocidade Itaipu	13.244,17	13.244,17
1317190130007	Processos Judiciais Plano Eletrobrás	68.020,90	65.368,54
1317190140002	INSS Terceiros – Prestadores (iii)	648.524,22	336.543,40
<b>TOTAL</b>		<b>13.244.492,74</b>	<b>14.797.032,51</b>

- (i) **Créditos INSS Autônomos:** São créditos do processo nº 0155545-35.2016.4.02.5101, em que a Eletros obteve o reconhecimento do direito líquido e certo de não se submeter à incidência da Contribuição Social prevista no inciso III, do art. 22 da Lei nº 8.212/98, relativamente aos pagamentos efetuados a profissionais médicos e dentista segurados contribuintes individuais, tendo em vista a ilegitimidade da respectiva cobrança. O valor acima refere-se ao período do início do processo até a decisão final, atualizados monetariamente. Em 2024 foi efetuado uma reclassificação contábil dos valores registrados no longo prazo para o curto prazo, de acordo com o relatório enviado pelo escritório jurídico, bem como a reclassificação de lançamento indevido nos créditos tributários e previdenciários, transferindo para o grupo de outros créditos ou bens a recuperar (recuperação de glosa).
- (ii) **Processo nº 0000594-93.2010.4.02.5101 e 0125259-11.2015.4.02.5101 – PIS e COFINS - Proc. Antigo CNPJ:** Processos oriundos do antigo CNPJ que com a realização da segregação das atividades (saúde e previdência), através de cisão a nova operadora (Eletros-Saúde) absorveu todos direitos e obrigações da antiga operadora (Eletros), trata-se de uma questão societária.

São processos com objetivo afastar a cobrança do PIS e da COFINS nos moldes exigidos pela Lei nº 9.718/1998, recolhidos no CNPJ utilizado em conjunto com a Fundação, porém reconhecidos na contabilidade da Eletros Saúde até seu trânsito em julgado.

- (iii) **INSS Terceiros Prestadores:** Refere-se ao depósito judicial do PROCESSO - 0625.635.00028371-0, que tem como objetivo o reconhecimento do direito líquido e certo de a Eletros Saúde não se submeter à incidência da Contribuição Social prevista no inciso III, do art. 22 da Lei nº 8.212/98, relativamente aos pagamentos efetuados a profissionais médicos e dentista segurados contribuintes individuais), tendo em vista a ilegitimidade da respectiva cobrança.

#### 4.5 Créditos Tributários e Previdenciários

Referente a créditos de INSS sobre autônomos no montante de R\$ 898.001,63, decorrentes do processo Judicial nº 0155545-35.2016.4.02.5101, já com trânsito em julgado a favor da entidade, comentado na nota 4.4 (i), referente ao crédito de curto prazo. (R\$ 684.972,03, em 2023).

### 5 Passivo

#### 5.1 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Estão assim distribuídas:

Descrição	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	-	212,41
Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC (i)	219.524,93	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.120,61	2.378,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (ii)	1.887.548,78	2.299.916,43
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (ii)	6.170.114,20	5.580.182,48
<b>TOTAL</b>	<b>8.283.308,52</b>	<b>7.882.689,95</b>

### (i) Provisão de Insuficiência de Contraprestação

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC) é utilizada para cobertura de eventuais insuficiências nas contraprestações para custear despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, são constituídas e baixadas conforme regras de cálculo contidas na RN 574/2023, impactando na variação apresentada no período.

### (ii) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão para garantia de eventos ocorridos (utilizações médico hospitalares, OPME, exames e consultas) e registrados contabilmente, porém não pagos.

### (iii) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Refere-se as provisões para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pela Resolução Normativa ANS nº 574/23.

## 5.2 Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Estão como destacados abaixo:

Código	Descrição	2024	2023
2132190110001	Contraprestação Pecuniária/Prêmios Recebidos Antecipadamente - Assist. Médico Hospitalar	4.280.881,79	3.983.590,89
<b>TOTAL</b>		<b>4.280.881,79</b>	<b>3.983.590,89</b>

Refere-se a antecipação das receitas de mensalidades dos planos de pré-pagamento, quando quitadas antes do período de cobertura do plano, torna-se uma obrigação para operadora.

## 5.3 Provisões Para Ações Judiciais

Código	Descrição	2024	2023
2353290110001	PIS - Proc. Antigo CNPJ (i)	606.297,30	540.932,84
2353290110002	COFINS - Proc. Antigo CNPJ (i)	3.650.610,23	3.254.905,14
2353290110003	PIS - Proc. out/2015 (i)	898.778,09	761.357,19
2353290110004	COFINS - Proc. out/2015 (i)	5.526.636,08	4.680.441,88
2353290120001	Provisão de Processos ES (ii)	83.237,81	101.704,12
2353290120002	Provisão de Processos Reciprocidades (iii)	13.244,17	13.244,12
2353290120003	Provisão de Processos Plano Eletrobras (iv)	68.020,90	65.368,34
<b>TOTAL</b>		<b>10.846.824,58</b>	<b>9.417.953,63</b>

- (i) **Processo nº 0000594-93.2010.4.02.5101 e 0125259-11.2015.4.02.5101 – PIS e COFINS - Proc. Antigo CNPJ:** Com a realização da segregação das atividades (saúde e previdência), foi realizado um processo de cisão.

Dentro do processo de cisão, a nova operadora (Eletros-Saúde) absorveu todos direitos e obrigações da antiga operadora (Eletros), trata-se de uma questão societária.

São processos com objetivo afastar a cobrança do PIS e da COFINS nos moldes exigidos pela Lei nº 9.718/1998, apesar de estar no nome do CNPJ, foi provisionado contabilmente na Eletros-Saúde.

- (ii) **Provisão de Processos ES:** São provisões de ações contra a Eletros-Saúde com prognósticos de perdas prováveis.
- (iii) **Provisão de Processos Reciprocidades:** São provisões onde a Eletros-Saúde participa como réu solidário junto a Itaipu Binacional, com prognóstico de perda provável.
- (iv) **Provisão de Processos Plano Eletrobras:** Refere-se a provisão cuja a ação Eletros-Saúde participa como réu, respondendo solidariamente com a Eletrobrás, com prognóstico de perda provável.

O montante dos processos com prognóstico de possível perda, para fins de divulgação em obediência ao CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, são:

- Processos Cíveis no valor de R\$1.628.105,41.

## 6 Patrimônio Líquido

### 6.1 Patrimônio Social

Descrição	2024	2023
Patrimônio Social	47.069.556,39	45.834.433,32
<b>TOTAL</b>	<b>47.069.556,39</b>	<b>45.834.433,32</b>

### Superávit Apurado

Em suas operações a sociedade apurou superávit em 2024 de R\$ 1.235.123,07 (um milhão, duzentos e trinta e cinco mil, cento e vinte e três reais e sete centavos).

### Capital Regulatório

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 instituição apurou o valor do seu CBR, assim como o PLA e concluiu que atende a normativa. Os ativos garantidores que subsidiam o lastro e a vinculação com relação às provisões de eventos a liquidar, também estão suficientes ao final do exercício.

## 7 Resultado

### 7.1 Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

Representam os recursos financeiros pela contraprestação de serviços de assistência médico-hospitalar e odontológico com plano de assistência à saúde.

Descrição	2024	2023
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.306.205,25	68.935.160,01

Com seguinte detalhamento:

Descrição	2024	2023
<b>CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE</b>	<b>71.816.185,12</b>	<b>66.663.146,54</b>
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	65.871.153,27	59.986.002,05
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	5.945.031,85	6.677.144,49
<b>CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE</b>	<b>(1.290.454,94)</b>	<b>(704.514,13)</b>
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(812.912,47)	(384.309,05)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	(477.542,47)	(320.205,08)
<b>TOTAL DAS CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS</b>	<b>70.525.730,18</b>	<b>65.958.632,38</b>
Variação da Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	(219.524,93)	2.976.527,63
<b>TOTAL</b>	<b>70.306.205,25</b>	<b>68.935.160,01</b>

### 7.2 Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos

São utilizações médico-hospitalares, como consultas, exames e internações, dos beneficiários do Eletros Saúde.

Descrição	2024	2023
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(62.172.391,02)	(53.885.885,02)

Com seguinte detalhamento:

Descrição	2024	2023
<b>Modalidade de Pagamento</b>	<b>(61.556.513,62)</b>	<b>(55.417.515,69)</b>
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(61.556.513,62)	(55.417.515,69)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		-
<b>Modalidade de Pagamento - SUS</b>	<b>(25.945,68)</b>	<b>(82.432,04)</b>
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(25.945,68)	(82.432,04)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		-
<b>Total dos Eventos avisados</b>	<b>(61.582.459,30)</b>	<b>(55.499.947,73)</b>
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(589.931,72)	1.614.062,71
<b>TOTAL</b>	<b>(62.172.391,02)</b>	<b>(53.885.885,02)</b>

### 7.2.1 Sinistralidade Elevada

A sinistralidade dos planos ao final do exercício de 2024, fechou em 87%, decorrentes das utilizações médicas e internações de alta complexidade, características dos nossos planos que possui um perfil da carteira com mais de 64% dos beneficiários acima de 59 anos.

### 7.3 Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

Refere-se ao ressarcimento de despesas administrativas dos convênios firmados com a ELETROBRÁS e CEPEL.

Descrição	2024	2023
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	554.299,39	627.936,83

### 7.4 Outras Despesas Operacionais Com Plano de Assistência à Saúde

Refere-se a Basicamente a Provisão de Perdas sobre Créditos para eventuais perdas financeiras decorrentes de créditos que não foram quitados por alguns beneficiários. Conforme detalhamento:

Descrição	2024	2023
Provisão	(972.975,46)	(1.538.309,75)
Reversão		128.317,24
Outras Despesas Operacionais		(29.664,61)
<b>Total</b>	<b>(972.975,46)</b>	<b>(1.439.657,12)</b>

### 7.5 Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora

Descrição	2024	2023
Outras Despesas		16.469,25
UTI – VIDA (i)	(465.160,66)	(462.477,63)
<b>TOTAL</b>	<b>(465.160,66)</b>	<b>(446.008,38)</b>

(i) Refere-se ao serviço de UTI Móvel, destinado ao atendimento e transporte de pacientes de alto risco em emergências pré-hospitalares e ou de transporte inter-hospitalar que necessitam de cuidados médicos intensivos, , vale ressaltar que este tipo de serviço é auxiliar de remoção, não contemplados pelo do rol de procedimento da ANS (lista de consultas, exames, cirurgias e tratamentos que o plano é obrigado a oferecer), não caracterizando evento assistencial médico hospitalar.

## 7.6 Despesas Administrativas

As despesas administrativas ficaram dentro de um equilíbrio financeiro e bem próximo das metas projetadas para o exercício, com uma variação de 0,53% acima do previsto.

Descrição	2024	2023
Despesas com Pessoal Próprio (i)	(6.804.069,35)	(6.380.625,16)
Despesas com Serviços de Terceiros (ii)	(2.157.078,09)	(1.689.006,47)
Despesas com Localização e Funcionamento (iii)	(835.721,97)	(1.936.484,15)
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	(6.225,13)	(19.174,04)
Despesas com Tributos (iv)	(62.820,05)	(85.892,80)
Despesas Administrativas Diversas (v)	(577.631,29)	(406.079,18)
<b>TOTAL</b>	<b>(10.443.545,88)</b>	<b>(10.517.261,80)</b>

- (i) Despesas com Pessoal Próprio, houve aumento em virtude de verbas rescisórias e reajustes salariais dos empregados, de acordo com o dissídio, ocorridas no exercício;
- (ii) Despesas com Serviços de Terceiros, o maior impacto está diretamente ligado a absorção dos contratos de informática, consultorias jurídicas e terceirizados, que até então eram compartilhadas com a Eletros e que a partir de 2023 passaram a ser administrados e renegociados com valores menores pela Eletros Saúde.
- (iii) Despesas com Localização e Funcionamento, a variação refere-se à redução das despesas de energia, aluguel de imóveis, condomínio, IPTU, limpeza, de acordo com meta de redução proposta no orçamento aprovado para 2024.
- (iv) Despesas com Tributos, diretamente aos impostos retidos dos nossos prestadores de serviços médicos e administrativos.
- (v) Despesas Administrativas Diversas, refere-se a taxas administrativas com os contratos da Logare (análise de materiais e medicamento), Marth Serviços Especializados (serviços de apoio administrativos). Estas despesas estão diretamente ligadas às utilizações dos nossos beneficiários.

## 7.7 Resultado Financeiro

O saldo refere-se ao rendimento das aplicações financeiras em fundo de investimentos Renda Fixa.

Descrição	2024	2023
Receitas Financeiras (i)	5.411.040,52	6.587.351,59
Despesas Financeiras	(1.037.272,60)	(1.317.033,65)
<b>TOTAL</b>	<b>4.373.767,92</b>	<b>5.270.317,54</b>

(i) Os rendimentos em 2024, restaram assim detalhados:

Descrição	2024	2023
Rendimentos Sobre Aplicação financeira	4.581.153,69	4.269.253,54
Receitas com Créditos Tributários (a)	615.129,56	1.885.672,64
Outras Receitas Financeiras (b)	214.757,27	432.425,41
<b>TOTAL</b>	<b>5.411.040,52</b>	<b>6.587.351,59</b>

(a) Atualização de créditos decorrentes do processo descrito na nota 4.4, a variação decorre basicamente do registro das atualizações do crédito descrito na nota 44(i), cujo montante foi registrado em 2022.

(b) Referente a atualização monetária de ressarcimento de convênio médico e descontos obtidos.

## 8 Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa:

### ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC INDIRETA - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Exercícios

	2024	2023
<b>Atividades Operacionais</b>		
<b>Superávit/(Déficit) do Exercício</b>	<b><u>1.235.123,07</u></b>	<b><u>8.594.176,37</u></b>
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:</b>	<b><u>2.767.293,03</u></b>	<b><u>(2.038.383,47)</u></b>
Depreciação/Amortização	307.909,67	320.582,52
Provisões Técnicas - PEONA / PIC	809.456,65	(4.590.590,34)
Provisão (Reversão) Contingência	1.447.337,21	821.631,84
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	202.589,50	1.409.992,51
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b><u>4.002.416,10</u></b>	<b><u>6.555.792,90</u></b>
(Aumento) diminuição em contas em ativos operacionais	(1.420.344,27)	(4.753.953,03)
(Diminuição) aumento em Passivos Operacionais	(3.438.656,30)	(945.253,64)
<b><u>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</u></b>	<b><u>(856.584,47)</u></b>	<b><u>856.586,23</u></b>

## 9 Seguros

A entidade não adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por entender que não há riscos significativos sobre esses bens.

## 10 Instrumentos Financeiros e Gerenciamento de Risco

### a) Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2024, os instrumentos financeiros inerentes às operações, basicamente, estão representados por disponibilidades, contas a receber e a pagar. A Entidade mantém suas políticas e estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e

efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde suplementar.

#### **b) Gerenciamento de riscos**

A Eletros Saúde apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

##### **Risco de crédito**

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro do Eletros Saúde caso um projeto ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis da operadora.

##### **Risco de Subscrição**

A Eletros Saúde também está sujeita ao risco de subscrição existentes. No que tange aos valores praticados ao comercializar seus produtos, esses valores são levados ao conhecimento dos atuários que periodicamente verificam esses valores buscando o equilíbrio financeiro da carteira em prol da Entidade.

##### **Risco de mercado**

Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de juros, impactariam os ganhos e perdas da operadora. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercados, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo aperfeiçoar o retorno. A operadora dilui os riscos de mercado através de investimentos em seu fundo exclusivo, reduzindo significativamente os riscos, em função da autogestão desse fundo.

##### **Risco Legal**

A Eletros Saúde busca sempre em seu rol de prestadores de serviços aos beneficiários, contratar após minuciosa análise dos documentos desses prestadores e também realizar a visita física ao local onde será atendido os beneficiários, com o intuito de verificar a qualidade do atendimento a ser destinado ao beneficiário. E ainda, todos os prestadores são sem exceção contratados com contrato estabelecendo o embasamento e respaldo jurídico tanto para a Operadora quanto ao seu beneficiário. Dessa maneira a Operadora não fica vulnerável a qualquer tipo de litígio.

##### **Risco Operacional**

A Eletros Saúde tem o hábito de rotacionar seus colaboradores em outros setores, para que alguns conheça a rotina e o trabalho do outro, evitando a concentração de informações em apenas um colaborador. Busca criteriosamente a entrega de todas suas obrigações acessórias antes do prazo estabelecido pelo o órgão que a regulamenta. Ainda, a companhia possui um baixo risco em liquidar seus compromissos com a rede contratada de assistência, uma vez que sua sinistralidade é baixa se comparada ao mercado.

Entendemos que mitigamos os riscos em função da estratégia de negócios estabelecida pela direção da empresa. Entendemos que mantida a estratégia estaremos pouco expostos ao risco operacional.

### **Risco de liquidez**

Risco de liquidez é o risco de a operadora encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da operadora na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da operadora.

## **11 Outros Fatos Importantes**

### **11.1 Teste de Adequação do Passivo – TAP**

A Eletro Saúde não realizou o teste de adequação do passivo – TAP, pelo fato de não se enquadrar como operadora de plano de saúde de grande porte, condição impar dessa obrigatoriedade conforme RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **11.2 Práticas Mínimas de Governanças Corporativa**

Em atendimento ao disposto na RN nº 518/2022, a Empresa iniciou a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades respeitadas as características e estruturas estabelecidas no Estatuto Social e normas internas da entidade.

### **11.3 Arrendamento Mercantil**

A operadora não possui contratos relevantes/significativos de arrendamento mercantil nem possui financiamentos de Curto ou Longo prazo.

Rogério Carlos Lamim Braz  
Diretor Presidente

Fábio Renato da Silva Paes  
Contador CRC/RJ – 101495/O

## Notas Explicativas das Demonstrações - 2024 VF 21 02 25 pdf

Código do documento a9677667-08ad-4fe4-8503-1a5ef1ba92fc



### Assinaturas



FABIO RENATO DA SILVA PAES  
fabiopaes@eletrossaude.com.br  
Assinou

FABIO RENATO DA SILVA PAES



Rogério Carlos Lamim Braz  
rogerio@eletros.com.br  
Assinou

Rogério Carlos Lamim Braz

### Eventos do documento

#### 21 Feb 2025, 13:27:24

Documento a9677667-08ad-4fe4-8503-1a5ef1ba92fc **criado** por JACIARA DA SILVA VALE (5acf0ad1-3131-409b-b063-61b0707d00ba). Email:jaciara.vale@eletrossaude.com.br. - DATE\_ATOM: 2025-02-21T13:27:24-03:00

#### 21 Feb 2025, 13:40:03

Assinaturas **iniciadas** por JACIARA DA SILVA VALE (5acf0ad1-3131-409b-b063-61b0707d00ba). Email:jaciara.vale@eletrossaude.com.br. - DATE\_ATOM: 2025-02-21T13:40:03-03:00

#### 21 Feb 2025, 13:41:16

FABIO RENATO DA SILVA PAES **Assinou** - Email: fabiopaes@eletrossaude.com.br - IP: 187.16.75.62 (mvx-187-16-75-62.mundivox.com porta: 32824) - **Geolocalização: -22.7895369 -43.3000972** - Documento de identificação informado: 044.790.827-86 - DATE\_ATOM: 2025-02-21T13:41:16-03:00

#### 21 Feb 2025, 13:49:49

ROGERIO CARLOS LAMIM BRAZ **Assinou** - Email: rogerio@eletros.com.br - IP: 177.40.34.117 (177.40.34.117.static.host.gvt.net.br porta: 34846) - **Geolocalização: -22.9900288 -43.3586176** - Documento de identificação informado: 718.510.627-34 - DATE\_ATOM: 2025-02-21T13:49:49-03:00

### Hash do documento original

(SHA256):17a55bb71a38d586abeb8dc886f5d7eefd9fed911106b3c26c49fe8d6609dab1

(SHA512):d0a6f66bf6ad25c5a1f7e234623d44d152237a069eda8f0a8dd09ea5d7e44bf985326947589c5ddbbae4f9f78cf6a151ed0383e2a44f34f6ffbb7a7de4c821e26

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

**Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL**

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.