

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.**

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

<b>ATIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.151.210</b>	<b>3.387.043</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>250.251</b>	<b>416.653</b>
<b>Realizável</b>	<b>4.900.959</b>	<b>2.970.390</b>
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
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.336.657</b>	<b>722.389</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>957.581</b>	<b>104.137</b>
Depósitos Fiscais e Judiciais	87.581	104.137
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	870.000	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>2.379.076</b>	<b>618.251</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2.000.000</b>	<b>640</b>
Imoveis Destinados a Renda	1.999.360	0
Outros Investimentos	640	640
<b>Imobilizado</b>	<b>379.076</b>	<b>617.611</b>
Imobilizado de Uso Próprio	379.076	617.611
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	379.076	617.611
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.487.866</b>	<b>4.109.432</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**MEDGOLD Assistência Médica Ltda.**

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

<b>PASSIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.484.689</b>	<b>5.458.961</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde</b>	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
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.666.946</b>	<b>775.269</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.336.231</b>	<b>(2.124.798)</b>
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)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.487.866</b>	<b>4.109.432</b>

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)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos Plano de Assist. Saúde</b>	<b>11.414.215</b>	<b>3.896.984</b>
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)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(6.295.602)</b>	<b>(3.818.136)</b>
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)
<b>Resultado das Oper.c/ Planos de Assist. a Saúde</b>	<b>5.118.614</b>	<b>78.848</b>
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)
<b>Resultado Bruto</b>	<b>5.091.730</b>	<b>(90.210)</b>
Despesas de Comercialização	(1.221.089)	(368.004)
Despesas Administrativas	(2.924.107)	(2.206.022)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(198.771)</b>	<b>(592.729)</b>
Receitas Financeiras	230.375	80.176
Despesas Financeiras	(429.146)	(672.905)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.684.824</b>	<b>(4.155)</b>
Receitas Patrimoniais	2.724.000	62.574
Despesas Patrimoniais	(1.039.176)	(66.729)
<b>Resultado antes dos Impostos e Participações</b>	<b>2.432.587</b>	<b>(3.081.119)</b>
Imposto de Renda	(421.633)	-
Contribuição Social	(160.428)	-
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>1.850.526</b>	<b>(3.081.119)</b>

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

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)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
(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	-	-
<b>Recursos líquidos provenientes das operações</b>	<b>1.279.312</b>	<b>(1.254.674)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisições de Investimentos	(1.999.360)	-
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos</b>	<b>(1.999.360)</b>	<b>-</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
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
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos</b>	<b>1.683.658</b>	<b>1.625.412</b>
<b>(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>963.610</b>	<b>370.738</b>
<b>Variação do caixa e equivalentes de caixa:</b>		
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
<b>(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>963.610</b>	<b>370.748</b>

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 Assistência Médica 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 substanciadas 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 Prêmios - 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
<b>Totais</b>	<b>2.714.907</b>	<b>2.884.644</b>

- (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
<b>Ativos Garantidores - Composição</b>		
Grupo 2.1.2.1.1.1.1.1.0.3 - títulos vencidos a mais 60 dias	410,00	-
Grupo 2.1.2.1.1.1.1.1.0.3 - 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)
	<u>1.280.296,96</u>	<u>1.830.935,59</u>
<b>Valores Mantidos</b>		
Aplicação Financeira vinculada ANS	1.634.440,76	1.634.440,76
Depósitos judiciais de eventos	-	-
	<u>1.634.440,76</u>	<u>1.634.440,76</u>
<b>Total Suficiência e/ou (insuficiência) (-) Valores Mantidos</b>	<u><b>354.143,80</b></u>	<u><b>(196.494,83)</b></u>

- (h) **Tributos** – O PIS e COFINS são calculados com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as corresponsabilidades 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:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	
Imóveis a venda	870.000	800.000	(a)
Adiantamentos a Fornecedores	406.852	255.832	(b)
Aluguéis a Receber	480.600	328.429	(c)
Outos Créditos a Receber	1.221.000	240.000	(d)
<b>Total</b>	<b>2.978.452</b>	<b>1.624.262</b>	

- (a) Valor referente a aquisição de um imóvel por meio de “Contrato de Promessa de Compra e Venda” celebrado em 13 de dezembro de 2021, quitado em 2022 e 2023, pendente de regularização de habite-se para lavratura da escritura,
- (b) Valores adiantados nos meses de outubro a dezembro a fornecedores de serviços e corretores, pendentes de prestação de contas.
- (c) Saldo a receber referente a contrato de sublocação de imóvel, que se encontra em cobrança judicial, pendente de trânsito em julgado.
- (d) 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 a 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.”, datado de 16 de março de 2023.

**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
<b>Totais</b>	<b>561.497</b>	<b>182.422</b>	<b>379.075</b>	<b>617.611</b>

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 imparment 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.
- Concluimos 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 n° 5.198-02

CVM 8460

CNAI PJ 00190

  
Régis Monteiro Ferreira  
CONTADOR  
CRC/MG n.º 67.409