

Demonstrações Financeiras

Omint Serviços de Saúde Ltda.

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Senhores quotistas:

A Omint Serviços de Saúde Ltda. (“Companhia” ou “Operadora”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. o relatório da administração e as demonstrações financeiras, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apoiada nos pilares de qualidade, gestão, inovação e pioneirismo, a Omint Saúde tem se destacado como referência no segmento, crescendo de forma orgânica e sustentável ao oferecer soluções em Planos Médicos e Odontológicos. Esse crescimento contínuo é o fruto de um trabalho sólido, fundamentado na entrega de excelência para clientes, empresas, corretores e parceiros.

O ano de 2023 representou desafios significativos para o setor de saúde. A inflação, o aumento dos custos médicos, o crescimento da utilização dos serviços e as fraudes no sistema de saúde impactaram negativamente os resultados de operadoras e seguradoras, afetando beneficiários, prestadores de serviços e os próprios usuários do sistema.

Diante desse cenário, a Omint adotou uma série de medidas para garantir a sustentabilidade dos negócios. Investimentos estratégicos em tecnologia, inteligência artificial, biometria facial e conscientização sobre a importância do uso consciente do plano de saúde foram implementados. Além disso, promovemos a valorização da rede credenciada Omint, reconhecida por reunir os melhores profissionais e instituições do país. Essas iniciativas resultaram em um dos menores índices de reajuste do segmento, ao mesmo tempo em que proporcionaram uma experiência mais ágil, resolutiva e segura para nossos clientes.

Essa excelência na gestão, aliada à qualidade dos serviços e atendimento oferecidos, contribuiu para um alto índice de satisfação e a fidelidade por parte das empresas clientes, mantendo a marca Omint como uma das mais reconhecidas e desejadas do mercado. Essa reputação desempenha papel estratégico na atração e retenção de talentos nas organizações.

Além disso, o planejamento bem definido, a análise estratégica das oportunidades e o fortalecimento das parcerias comerciais foram fundamentais para o fechamento de novos negócios.

A estratégia implementada nos últimos anos foi crucial para o crescimento e o sucesso da Omint, e essa mesma abordagem continuará a impulsionar a empresa rumo a novas conquistas e realizações em 2024. A Omint continuará focada em oferecer soluções de excelência, que garantem aos seus clientes uma rede credenciada de alto padrão, acesso aos tratamentos mais avançados e eficientes, além de programas de prevenção e promoção da saúde. E a melhoria contínua no atendimento, nos processos e na eficiência operacional permanecerá como uma prioridade.

CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico global foi marcado por uma recuperação gradual após os impactos da pandemia de COVID-19. O Produto Interno Bruto (PIB) global registrou um crescimento positivo, embora moderado, refletindo a retomada das atividades econômicas em diversos setores. Segundo a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), a projeção é de crescimento de 2,7% para 3,0%.

Embora o PIB brasileiro no terceiro trimestre de 2023 tenha revelado um processo de desaceleração, o atual cenário permite delinear um crescimento próxima a 3%. O ano em geral, foi marcado pela

expansão do mercado interno acompanhada por uma contínua elevação da massa de rendimentos do trabalho ampliada por benefícios sociais, e na elevada contribuição do consumo das famílias ao PIB, segundo o Ipea.

O mercado de trabalho também mostrou sinais de recuperação, com a criação de novos empregos em muitos países e uma queda gradual na taxa de desemprego. No Brasil, a taxa de desemprego foi de 7,6% no trimestre móvel terminado em outubro, segundo a Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios (PNAD) Contínua, divulgada pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

Apesar dos desafios, o Brasil manteve-se como uma das principais economias emergentes do mundo, com setores como agronegócio, tecnologia e exportações desempenhando um papel importante na sustentação da atividade econômica. O país buscou atrair investimentos estrangeiros e promover reformas para impulsionar o crescimento e a competitividade no longo prazo.

SETOR DE SAÚDE

Segundo a FenaSaúde, o número de beneficiários de planos médico-hospitalares totalizou 51,1 milhões, e de planos exclusivamente odontológicos, 32,7 milhões, em 2023. Os planos coletivos empresariais são maioria no mercado, possuem 59,7 milhões de beneficiários, e cresceram 0,71% em relação a novembro/23. Atualmente, cerca de 25,2% da população brasileira conta com um plano médico-hospitalar e 16,1% com um plano odontológico.

DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

A Omint encerrou 2023 com um faturamento de R\$ 2.297.726, 16% superior a 2022. A estratégia aplicada nos últimos anos foi determinante para o crescimento, resultando na criação de valor para a companhia e seus clientes.

Para o ano de 2024, a Omint continuará investindo em projetos que ofereçam experiências ainda mais acessíveis, seguras e convenientes, impulsionando o crescimento contínuo da empresa e gerando valor significativo tanto para a organização quanto para seus stakeholders.

DESTINAÇÃO DOS LUCROS

Conforme Contrato Social, a Operadora poderá levantar balanços semestrais ou relativos a períodos menores, para fim de apurar o lucro do período neles compreendido, podendo tal lucro ser, por deliberação de sócias "s" representando a maioria do capital social: (i) distribuído, na proporção da participação das sócias no capital social ou de forma desproporcional, conforme deliberação das sócias; ou (ii) capitalizado.

A Operadora tem reinvestido parte do lucro anual dentro do próprio negócio, por meio de retenção dos lucros como reserva e distribuição sob a forma de dividendos conforme decisão em Assembleia de Quotistas.

RECURSOS HUMANOS

A área de Recursos Humanos atuou através dos programas de apoio a estratégia, entrega, excelência operacional, melhora na gestão de custos e criação de atrativos para os novos segurados.

Para isso foram realizados em 2023 (janeiro a dezembro):

- Treinamentos presenciais e através da ferramenta de e-learning, com trilhas de desenvolvimento para 500 colaboradores. Os treinamentos foram direcionados para trilhas obrigatórias (Prevenção a Fraudes e Lavagem de Dinheiro e Gestão de Riscos), reciclagem de processos, segurança da informação, LGPD, qualidade de vida, integração e outros diversos temas.

Total de horas de capacitação: 17.918

- 847 ações de Comunicação Interna realizadas pelos canais: Portal Omint (intranet), TVs Corporativas e Yammer (rede social corporativa), e também informações enviadas regularmente pelo canal de E-mail Corporativo.
- 44 ações do Programa de Qualidade de Vida, com participações nas frentes de Saúde e Esporte, Lazer e Cultura e Responsabilidade Socioambiental, com uma avaliação positiva de 98% na pesquisa de satisfação.
- Acompanhamento da produtividade e administração da rotatividade de nossos colaboradores.

As ações de Recursos Humanos são desenvolvidas para todas as empresas do Grupo Omint, incluindo a Omint Saúde.

RESPONSABILIDADE SOCIAL

As ações de Responsabilidade Socioambiental são apoiadas pelo Programa de Qualidade de Vida, que tem como finalidade construir ideias de sustentabilidade, voluntariado, inclusão e saúde social.

No ano de 2023, seguimos com o patrocínio Institucional da Omint ao Centro Assistencial Cruz de Malta. Foram realizadas ações para doação de itens de higiene e agasalhos para pessoas em situação de vulnerabilidade, atuação presencial com orientações sobre higiene bucal com crianças e adolescentes, além das doações na Páscoa e Natal solidários.

Ações educativas internas de coletas de resíduos orgânicos, recicláveis e outros tipos para reutilização sustentável, incentivo a doação de sangue, e lives com informações de conscientização sobre saúde da mulher e do homem.

AGRADECIMENTOS

A Omint agradece aos acionistas pela confiança e apoio, indispensáveis para o desenvolvimento contínuo da companhia. Aos médicos, dentistas e demais profissionais da saúde, centros de diagnóstico e hospitais credenciados, parceiros de negócios e, principalmente, aos nossos clientes, a quem procuramos retribuir com um atendimento que satisfaça suas necessidades de serviços de saúde de alta qualidade e conveniência. Expressamos também o reconhecimento aos nossos colaboradores pelo esforço que têm dedicado à Omint, levando-a a excelentes resultados e à constante melhoria de nossos serviços.

São Paulo, 21 de março de 2024.
A Diretoria.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	4
Demonstrações dos resultados.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa - método direto.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	10



Building a better
working world

São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Diretores e Quotistas da
Omint Serviços de Saúde Ltda.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Omint Serviços de Saúde. (“Operadora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omint Serviços de Saúde Ltda. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Superintendência de Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Diretoria da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A Diretoria da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade da Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Diretoria pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais, 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 detecta 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 financeiras individuais.

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

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada; e
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio da Operadora para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria da Operadora e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 21 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP034519/O



Gilberto Bizerra de Souza
Contador CRC-RJ076328/O

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo			
Circulante		831.176	913.403
Disponível	4	9.106	3.494
Realizável		822.070	909.909
Aplicações Financeiras	5	798.163	882.372
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		379.403	342.670
Aplicações Livres		418.760	539.702
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		11.511	5.751
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.1	6.904	2.688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.2	4.607	3.063
Créditos Op. Assist. a Saúde Não Rel. P. de Saúde da Operadora		-	73
Despesas Diferidas		7.152	4.824
Comissões Diferidas de Operações de Assistência à Saúde		7.152	4.824
Créditos Tributários e Previdenciários	7	4.409	16.252
Bens e Títulos a Receber		790	599
Despesas Antecipadas		45	38
Não Circulante		40.233	38.369
Realizável a longo prazo		35.911	22.235
Ativo Fiscal Diferido	7	6.542	5.617
Créditos Tributários e Previdenciários	7	18.920	6.072
Bens e Títulos a Receber		198	399
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	10.251	10.147
Investimentos	9	-	11.951
Outros Investimentos		-	11.951
Imobilizado	10	4.167	3.872
Imobilizado de Uso Próprio		3.945	3.836
Não Hospitalares / Odontológicos		3.945	3.836
Imobilizações em Curso		189	-
Outras Imobilizações		33	36
Intangível	10	155	311
Total do ativo		871.409	951.772

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Notas	2023	2022
Passivo			
Circulante		281.907	239.679
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	240.639	209.709
Provisões de Prêmios / Contraprestações		747	238
Provisões de Prêmios/ Contraprestação Não Ganha		527	-
Provisão para Remissão		220	238
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		57	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		109.756	98.348
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		130.079	111.102
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		7.778	7.214
Receita Antecipada de Contraprestação		7.349	6.886
Comercialização sobre Operações		429	328
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	21.103	13.691
Débitos Diversos	13	12.387	9.065
Não Circulante		24.846	12.602
Provisões	14	24.846	12.602
Provisões para ações judiciais		24.846	12.602
Patrimônio líquido		564.656	699.491
Capital social	15	53.889	53.889
Reservas		510.767	645.602
Reservas de lucros		510.767	645.602
Total do passivo + patrimônio líquido		871.409	951.772

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por cota)

	Notas	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		2.268.734	1.959.392
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		2.297.745	1.981.943
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17a.	2.297.726	1.982.114
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		19	(171)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	17b.	(29.011)	(22.551)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(1.930.488)	(1.714.404)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17c.	(1.911.512)	(1.685.170)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(18.976)	(29.234)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		338.246	244.988
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17d.	18.911	14.288
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17d.	358	-
Outras Receitas Operacionais		358	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(46)	(24)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.036)	(2.374)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17d.	705	346
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais Assistência à Saúde		-	37
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17d.	(2.741)	(2.757)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	17d.	(10.344)	(9.825)
Resultado Bruto		345.089	247.053
Despesas de Comercialização		(86.845)	(73.301)
Despesas Administrativas	17e.	(183.615)	(198.124)
Resultado Financeiro Líquido	17f.	97.986	367.836
Receitas Financeiras		100.609	369.056
Despesas Financeiras		(2.623)	(1.220)
Resultado Patrimonial		1.981	2.204
Receitas Patrimoniais		2.144	2.435
Despesas Patrimoniais		(163)	(231)
Resultado antes dos impostos e participações		174.596	345.668
Imposto de Renda	17g.	(41.545)	(22.516)
Contribuição Social	17g.	(15.508)	(8.563)
Impostos Diferidos	17g.	925	(68.998)
Resultado Líquido		118.468	245.591
Quantidade de cotas		53.889.032	53.889.032
Lucro por cota		2,20	4,56

A Empresa declara que não possui resultados abrangentes para os exercícios de 2023 e 2022.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de lucros	Lucros acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	53.889	450.381	-	504.270
Distribuição de lucros	-	(50.000)	-	(50.000)
Resultado líquido	-	-	245.591	245.591
Transferências para reserva de lucros	-	245.221	(245.591)	(370)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	53.889	645.602	-	699.491
Distribuição de lucros	-	(238.891)	-	(238.891)
Resultado líquido	-	-	118.468	118.468
Transferências para reserva de lucros	-	104.056	(118.468)	(14.412)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	53.889	510.767	-	564.656

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa - método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	2023	2022
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	2.331.039	2.289.110
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.959.659	1.088.431
(+) (Resgate) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	27	5
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.771	2.037
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.904.491)	(1.682.308)
(-) Pagamento de Comissões	(85.538)	(70.757)
(-) Pagamento de Pessoal	(55.939)	(53.303)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(6.849)	(7.149)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(36.893)	(49.970)
(-) Pagamento de Tributos	(116.982)	(94.171)
(-) Pagamento de Aluguel	(17.621)	(16.881)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(9.573)	(15.574)
(-) Aplicações Financeiras	(1.798.536)	(1.315.031)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.993)	(21.503)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	232.081	52.926
Atividades de investimentos		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado	204	242
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.673)	(1.467)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.469)	(1.225)
Atividades de financiamento		
(-) Distribuição de lucros	(225.000)	(50.000)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(225.000)	(50.000)
Varição de Caixa e Equivalente de Caixa	5.612	1.701
CAIXA - Saldo Inicial	3.494	1.793
CAIXA - Saldo Final	9.106	3.494
Ativos Livres no Início do Exercício (*)	3.494	1.793
Ativos Livres no Final do Exercício (*)	9.106	3.494
Aumento nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	5.612	1.701

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa - método direto--Continuação
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro líquido do exercício	118.468	245.591
Ajustes por:		
(-) Resultado da equivalência patrimonial	(1.940)	(2.193)
(+) Baixa imobilizado	169	232
(+) Depreciação	1.209	1.042
(+) Amortização	156	254
(+) Outras perdas	1.250	7.136
(+/-) Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	18.977	29.233
(+/-) Variação da provisão de remissão	(19)	170
(+/-) Provisões de Prêmios/ Contraprestação Não Ganha	527	-
(+/-) Variação de crédito tributário diferido	(925)	68.998
(+/-) Variação de PPSC	2.741	2.758
(+/-) Variação de provisões e reversões	399	(5.550)
(-) Rendimento de aplicação financeira	(94.261)	(78.903)
(+/-) Juros, variação monetária e descontos	(2.006)	(1.255)
(+/-) Recuperação crédito imp. s/lucro	(898)	(2.197)
(+/-) Ajustes provisão CSLL/IRPJ	(14.412)	-
Diminuição (aumento) das contas do ativo		
Aplicações financeiras	178.470	(214.216)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(8.501)	3.205
Créditos Oper. Assistência à Saúde Não relacionados P. Saúde	73	(73)
Despesas diferidas	(2.328)	(317)
Bens e títulos a receber	11	349
Créditos tributários e previdenciários	45	(3.450)
Depósitos judiciais e fiscais	(104)	239.928
Despesas antecipadas	(7)	22
Aumento (diminuição) das contas do passivo		
Provisão de eventos a liquidar	11.444	3.226
Tributos e contribuições a recolher	7.413	3.014
Débitos de operações de assistência à saúde	564	7.187
Outras contas a pagar	3.322	(9.865)
Provisões para ações judiciais	12.244	(241.400)
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>232.081</u>	<u>52.926</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Omint Serviços de Saúde Ltda. (Omint ou Operadora), localizada na Rua Franz Schubert, nº 33, no bairro Jardim Paulistano, no município de São Paulo, tem por atividade a intermediação na prestação de serviços médicos, odontológicos e hospitalares, a administração de planos de saúde e a participação em outra sociedade, na qualidade de sócia, cotista ou acionista.

A Operadora é integrante do Grupo Omint, cuja a composição do capital social está demonstrado na nota 15a.

A autorização para a conclusão destas demonstrações pela Diretoria foi realizada em 21 de março de 2023.

2. Base de elaboração e apresentação

As demonstrações financeiras da Operadora foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS e inclusive as normas instituídas pela própria Agência.

Na elaboração das presentes demonstrações financeiras foi observado o modelo de plano de contas contido na Resolução Normativa RN nº 528/2022, sendo apresentadas segundo os critérios de comparabilidade estabelecidos pelo Pronunciamento CPC 26.

2.1. Base para mensuração

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o custo histórico, com exceção dos seguintes itens reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado;
- Ativos financeiros disponíveis para venda mensurados pelo valor justo;
- Investimentos mensurados por equivalência patrimonial;
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da ANS; e
- Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

2. Base de elaboração e apresentação--Continuação

2.2. Moeda funcional e Comparabilidade

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Operadora. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. As informações são comparativas com exercícios anteriores, conforme disposições do CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações financeiras emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Para o balanço patrimonial, utilizamos as informações constantes no exercício findo imediatamente precedente (31 de dezembro de 2022).

2.3. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Operadora e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revisadas de uma maneira contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As notas explicativas listadas abaixo incluem: (i) As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício no próximo período contábil:

- Nota 3b e 5 - Aplicações financeiras
- Nota 3d e 6.1- Provisão para perdas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde
- Nota 7 - Créditos tributários e previdenciários
- Nota 3h e 11 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
- Nota 3i e 14 - Provisões judiciais

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

2. Base de elaboração e apresentação--Continuação

2.4. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Operadora

O IFRS 17 (CPC 50) “Contratos de Seguros” (emitido em maio de 2017) estabelece princípios para reconhecimento, mensuração e apresentação e divulgação de contratos de seguros emitidos. Também requer princípios similares a serem aplicados aos contratos de resseguro detidos e contratos de investimento com características de participação discricionária emitidos. O objetivo é garantir que as entidades forneçam informações relevantes de forma a que fielmente represente esses contratos. O IFRS 17 foi aplicável a partir de 1º Janeiro de 2023, sendo permitida a aplicação antecipada. Em 2021 com a publicação da Resolução 472/2021 a ANS formalizou que não recepcionará o IFRS 17 (CPC 50).

A Operadora pretende adotar as demais normas aplicáveis quando houver a aprovação do órgão regulador. Não existem outras normas e interpretações emitidas e ainda não adotadas que possam, na opinião da Administração, ter impacto relevante no patrimônio líquido ou no resultado da Operadora.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão descritas a seguir:

a) Caixa e equivalente de caixa

Representam numerário disponível em caixa, em contas bancárias, investimentos financeiros com vencimento inferior a 90 dias, contados a partir da data de aquisição da controladora. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo e estão representados pelas rubricas “Caixa e equivalente de caixa”, conforme apresentado na nota explicativa nº 4.

b) Instrumentos financeiros (aplicações financeiras)

Os instrumentos financeiros são classificados de acordo com a intenção da Administração nas seguintes categorias:

Valor justo por meio do resultado: Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação e seja designado como tal no momento do reconhecimento inicial. A Operadora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e vendas baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas--Continuação

b) Instrumentos financeiros (aplicações financeiras)--Continuação

Empréstimos e recebíveis: São ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Operadora compreendem as contas a receber de clientes (créditos de operações com planos de assistência à saúde).

Valor justo: é o montante pelo qual um ativo pode ser trocado, ou um passivo liquidado, entre partes conhecidas e empenhadas na realização de uma transação justa de mercado, na data do balanço.

Quando disponível, a Operadora determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados no mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes.

O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (I) Os certificados de depósitos bancários, são registrados ao custo, acrescido dos rendimentos incorridos, que se aproximam do valor justo. (II) As quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço.

c) Impairment de ativos financeiros e não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

Os valores dos ativos não financeiros da Omint são revistos no mínimo anualmente para determinar se há alguma indicação de perda considerada permanente, que é reconhecida no resultado do período se o valor contábil de um ativo exceder seu valor recuperável.

d) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC

Conforme determina a Resolução Normativa RN nº 528/2022, a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é constituída, nos planos individuais com preço pré-estabelecido, pela totalidade do crédito do contrato, a partir da existência de uma parcela vencida há mais de 60 dias. Para todos os demais planos, pela totalidade do crédito do contrato, a partir da existência uma parcela vencida há mais de 90 dias.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas--Continuação

e) Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição menos a depreciação acumulada e perdas por impairment, quando aplicável. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os valores advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado. A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil econômica residual estimada para cada bem do ativo imobilizado, sendo móveis e utensílios, de 10 anos; equipamentos de processamento de dados e veículos de 05 anos.

f) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda do exercício e diferido foram calculados à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, sobre o lucro tributável anual que excede R\$240 no exercício e a contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 9%.

A despesa com imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável do exercício calculado com base nas alíquotas vigentes na data de balanço e inclui qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de recolhimento (impostos correntes). Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Os ativos e passivos fiscais correntes e diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a imposto de renda e contribuição social lançado pela mesma autoridade tributária sobre a entidade sujeita à tributação. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de balanço e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja provável.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas--Continuação

g) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são constituídas de acordo com notas técnicas atuariais e determinações contidas na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações posteriores.

i) *Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganhas (PPCNG)*

A provisão para contribuições não ganhas (PPCNG) corresponde ao rateio diário - “pró-rata” dia das contribuições a decorrer, relativamente ao período de cobertura do risco. Os valores constituídos são apropriados ao resultado no último dia do mês, cuja vigência tenha iniciado.

ii) *Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL e PESL SUS*

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL representa o montante de eventos/sinistros já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela OPS. A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL SUS representa os ressarcimentos ao SUS que são registrados mediante avisos de beneficiários identificados (ABI), notificados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

A provisão para eventos a liquidar foi constituída com base nos eventos ocorridos e avisados por prestadores de serviços até a data do encerramento do exercício.

iii) *Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e (PEONA) SUS*

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é calculada conforme nota técnica atuarial com a finalidade de fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados. A provisão é calculada com base em método estatístico-atuarial, conhecido como “triângulos de run-off” e “sinistralidade esperada”, que considera o desenvolvimento mensal histórico dos eventos avisados, observado o período de 12 meses, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.

A provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS, é referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS.

iv) *Provisão para Remissão*

A provisão para remissão é calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS e corresponde à garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes à cobertura de assistência à saúde, utilizando-se como metodologia o “Regime Financeiro de Repartição de Capitais de Cobertura”.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas--Continuação

g) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

vii) *Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC*

Á Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC, referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. Conforme cálculos atuariais, a operadora não apresentou insuficiência.

viii) *Teste de Adequação de Passivo - TAP*

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as operadoras de planos de saúde consideradas de grande porte (acima de 100.000 beneficiários) devem realizar o Teste de Adequação de Passivo I TAP.

A ANS, através da RN 435 de 27 de novembro de 2018 e suas atualizações, definiu os requisitos mínimos para serem utilizados no teste, tais como: segregação da carteira por modalidade de contratação, estimativa do fluxo de caixa limitado a 8 anos, utilização da tábua BR-EMS, os fluxos de caixa deverão ser descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

A Omint segregou a carteira em contratos com Planos Individuais/Familiares, Planos Coletivos Medicina e Planos Coletivos Odontológicos, para cada grupo foi adotada uma metodologia contemplando a melhor estimativa de todos os fluxos de caixa futuros. Os parâmetros médios utilizados foram:

Carteira	Tábua	Taxa de decremento	Reajuste	VCMHO	Desp. Adm.	Desp. Com.	ETTJ
	BR-EMS	a.a.	(1)	(2)			
Individual	por sexo	5,19%	11,03%	9,12%	1,4%	0,0%	Anbima- PRÉ-FIXADA
Coletivo Medicina	por sexo	20,87%	6,33%	6,81%	13,0%	4,6%	Anbima- PRÉ-FIXADA
Coletivo Odontologia	por sexo	20,30%	4,63%	2,41%	9,6%	4,6%	Anbima- PRÉ-FIXADA

(1) Não contempla o efeito do reajuste por alteração de faixa etária, pois o mesmo já está incluído na curva de crescimento da receita em função da idade.

(2) Não contempla o efeito da idade, pois o mesmo já está incluído na curva de crescimento do custo em função da idade.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas--Continuação

g) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde--Continuação

viii) *Teste de Adequação de Passivo - TAP--Continuação*

Parâmetros mínimos para a elaboração da TAP:

- Cálculo da estimativa do número de expostos - Foram aplicadas as taxas da tábua e de decremento da carteira (saída sem ser por óbito) a partir do mês base.
- Cálculo do faturamento anual - Foi calculado a partir da multiplicação do número de expostos, receita por faixa etária e taxa de reajuste anual.
- Cálculo do custo assistencial anual - Foi calculado a partir da multiplicação do número de expostos, custo por idade (calculado a partir de uma função de ajuste linear, polinomial e/ou exponencial) e taxa anual de variação dos custos.
- Cálculo das despesas administrativas e comerciais foram calculadas a partir da multiplicação das taxas pelo faturamento; os impostos foram calculados multiplicando as taxas pelo resultado bruto da operação.
- Os resultados líquidos obtidos para os próximos 8 anos foram trazidos a valor presente com base na estrutura a termo de taxas de juros (ETTJ).

O teste de adequação de passivos realizado para a data base de 31 de dezembro de 2023, apresentou insuficiência de R\$ 4.01 milhões para a carteira de Planos Individuais e/ou Familiares, mas o resultado global da Omint é positivo, compensado pelo bom desempenho da carteira de planos coletivos. Em consequência desse cenário, não foi necessária a realização de provisão.

h) Ativos e passivos contingentes (provisões)

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas são efetuadas de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25. As obrigações legais fiscais são reconhecidas independente da probabilidade de êxito das ações, conforme previsto no item 10.23.5 da Resolução Normativa RN nº 528/2022.

Ativos contingentes - Os ativos contingentes são registrados contabilmente quando transitado em julgado.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas--Continuação

h) Ativos e passivos contingentes (provisões)--Continuação

Passivos contingentes - São constituídas provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis, cuja probabilidade de perda seja classificada como provável, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perda possível não são reconhecidos contabilmente, sendo divulgados em notas explicativas.

i) Benefícios aos empregados

As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são reconhecidas pelo valor esperado a ser pago e lançadas como despesa à medida que o serviço respectivo é prestado.

A Omint fornece ao seu quadro de colaboradores, benefícios como: plano de saúde e odontológico aos funcionários e dependentes, seguro de vida e vale refeição.

j) Apuração do resultado

(i) *Receitas operacionais de saúde* - As receitas decorrentes dos planos de assistência médico-odontológico são contabilizadas pelo regime de competência e de acordo com a vigência do risco.

(ii) *Custos médicos* - Os custos de atendimento médico-odontológico dos planos de assistência são contabilizados no resultado de acordo com a notificação de aviso dos eventos.

(iii) *Receita operacional com prestação de serviço odontológico* - A receita da controlada decorre de prestação de serviços de assistência odontológica e está sendo contabilizada pelo regime de competência.

4. Disponível - caixa e equivalente de caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banco Conta Corrente	4.823	2.401
Caixa e Equivalente de Caixa	4.283	1.093
Total	9.106	3.494

Os valores que compõe caixa e equivalentes de caixa são compostos por caixa e aplicações automáticas dos bancos e fundos substancialmente não exclusivos.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras

a) Composição por categoria

Ativos	Hierarquia de valor justo	Aging				Classificação				Total			
		Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Valor contábil	Valor de curva	Valor justo	Ganho / Perda não realizado	31/12/2023	%	31/12/2022	%
		(A)	(B)	(C)	(D)	(E = A + B + C + D)	(F)	(G)	(G - F)	(E)		(H)	
Ativos designados pelo valor justo por meio do resultado		73.174	296.768	224.507	203.713	798.163	-	798.163	798.163	798.163	100%	882.372	100%
Fundos de Investimento Exclusivos		59.710	102.965	53.370	202.714	418.760	-	418.760	418.760	418.760	52%	540.549	61%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	586	81.842	23.805	-	106.233	-	106.233	106.233	106.233	25%	222.379	41%
Notas do Tesouro Nacional - Série B (NTN-B)	1	496	3.163	6.706	-	10.365	-	10.365	10.365	10.365	2%	13.129	2%
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	48.554	9%
Cotas de Fundos de Investimentos	2	-	-	-	197.566	197.566	-	197.566	197.566	197.566	47%	106.368	20%
Operações Compromissadas	1	58.075	-	11.485	-	69.560	-	69.560	69.560	69.560	17%	42.786	8%
Títulos Privados CDB-DE252-LF252-FIDIC-DPGE	2	554	17.960	11.375	5.181	35.069	-	35.069	35.069	35.069	8%	106.323	20%
Caixa / Contas a Pagar / Receber	1	-	-	-	(32)	(32)	-	(32)	(32)	(32)	0%	1.009	0%
Carteiras Administradas-Fundos Córdoba e Recoleta		13.464	193.803	171.137	999	379.403	-	379.403	379.403	379.403	48%	341.823	39%
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	4.481	151.301	101.198	-	256.979	-	256.979	256.979	256.979	68%	297.841	87%
Notas do Tesouro Nacional - Série B (NTN-B)	1	-	14.202	6.182	-	20.384	-	20.384	20.384	20.384	5%	-	0%
Debentures	1	2.259	13.858	14.105	1.029	31.251	-	31.251	31.251	31.251	8%	-	0%
Letra Financeira (LF)	2	6.725	14.443	4.241	-	25.408	-	25.408	25.408	25.408	7%	-	0%
Operações Compromissadas	1	-	-	45.411	-	45.411	-	45.411	45.411	45.411	12%	9.954	3%
Títulos Privados CDB-DE252-LF252-FIDIC-DPGE	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	33.828	10%
Caixa / Contas a Pagar / Receber	1	-	-	-	(30)	(30)	-	(30)	(30)	(30)	0%	199	0%
Total		73.174	296.768	224.507	203.713	798.163	-	798.163	798.163	798.163	100%	882.372	100%

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras--Continuação

b) Hierarquia do valor justo

Durante os exercícios de 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve reclassificações entre as categorias dos referidos ativos financeiros.

A tabela anterior apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis de hierarquia do valor justo foram definidos como a seguir:

- Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: *Inputs*, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- Nível 3: *Inputs*, para o ativo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

c) Taxa de juros contratada

A Administração mensura a rentabilidade de seus investimentos utilizando como parâmetro a variação das taxas de rentabilidade dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI). A composição da carteira de investimentos da empresa é 100% em cotas de fundos de investimentos abertos e exclusivos.

d) Movimentação das aplicações financeiras

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo no início do exercício	882.372	589.253
Aplicações	1.798.536	1.416.531
Resgates	(1.959.659)	(1.189.931)
Rendimento	94.068	78.877
IRRF/IOF s/ receitas de aplicações financeiras	(17.154)	(12.358)
Saldo no final do exercício	798.163	882.372

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras--Continuação

e) Garantia das provisões técnicas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	379.403	342.670
Aplicações livres	418.760	539.702
Total ativos garantidores	798.163	882.372
Provisões técnicas		
Provisões de Prêmios/ Contraprestação Não Ganha	527	-
Provisão para remissão	220	238
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	130.079	111.102
Provisão de eventos avisados a liquidar e Provisão SUS em mais de 30 dias	2.741	2.075
Provisão de eventos avisados a liquidar em até 30 dias	107.073	96.294
Total a ser coberto	240.640	209.709
Suficiência de cobertura	557.523	672.663

6. Créditos de operações com planos de assistência de saúde

6.1. Contraprestação pecuniária/prêmio a receber

a) Composição dos saldos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pessoa jurídica	10.413	6.427
Pessoa física	1.741	1.713
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(5.250)	(5.452)
Total	6.904	2.688

b) Idade dos saldos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A vencer de 1 a 30 dias	118	9
Vencidos de 1 a 30 dias	5.965	2.096
Vencidos de 31 a 60 dias	605	583
Vencidos de 61 a 90 dias	251	152
Vencidos há mais de 90 dias	5.215	5.300
Subtotal	12.154	8.140
Provisão para perdas sobre créditos	(5.250)	(5.452)
Total	6.904	2.688

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

6. Créditos de operações com planos de assistência de saúde--Continuação

6.2. Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde

Composição dos saldos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Participação dos beneficiários em eventos	3.681	2.230
Outros créditos de operações com plano de saúde *	<u>926</u>	<u>833</u>
Total	<u>4.607</u>	<u>3.063</u>

7. Créditos tributários e previdenciários

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRPJ e CSLL a compensar (*)	3.959	10.262
Pis e Cofins (*)	339	5
Créditos Lei 10.833 (*)	111	101
Créditos IRPJ-CSLL (*)	-	5.884
Total ativo circulante	<u>4.409</u>	<u>16.252</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Outros créditos tributários e previdenciários	18.920	6.072
Impostos de renda diferido (IRPJ)	4.810	4.130
Contribuição social diferida (CSLL)	1.732	1.487
Total ativo não circulante	<u>25.462</u>	<u>11.689</u>
Total	<u>29.871</u>	<u>27.941</u>

(*) Referem-se a antecipações, saldo negativos e incentivos fiscais de impostos e contribuições.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

8. Depósitos judiciais

A Omint está envolvida em ações judiciais, como autora ou ré, e este saldo se refere a depósitos efetuados para garantir as ações em discussão judicial, conforme segue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fiscais	7.113	7.113
ISS	407	407
Tributos federais	6.706	6.706
Trabalhistas	867	421
Cíveis	2.271	2.613
Total	10.251	10.147

9. Investimentos

O investimento na empresa Del Sol Odontologia Ltda. (Del Sol) foi avaliado pelo método da equivalência patrimonial, cuja variação foi a seguinte:

a) Movimentação dos investimentos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial	11.951	9.758
Equivalência patrimonial	1.940	2.193
Baixa Investimento (Participação Del Sol)	(13.891)	-
Saldo final	-	11.951

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Investimentos--Continuação

b) Cálculo da equivalência patrimonial

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Informações da controlada		
Total do ativo	16.163	14.219
Total do patrimônio líquido (*)	13.893	11.952
Total do resultado do exercício (*)	1.883	2.193
Participação	99,99%	99,99%
Resultado da equivalência patrimonial	1.940	2.193
Valor do investimento	13.891	11.951
Baixa Investimento (Participação Del Sol)	(13.891)	-

(*) O valor do Patrimônio Líquido e do Resultado do Exercício refere-se ao saldo de outubro de 2023, antes da baixa da participação da Omint Saúde.

No dia 1º de novembro de 2023, a Omint Serviços de Saúde Ltda. retirou-se do quadro societário da empresa Del Sol Odontologia Ltda. por meio da 6ª Alteração do Contrato Social, deixando assim de ser a controladora. O investimento foi liquidado por meio de dação em pagamento. Todas as quotas representativas do capital social, no valor total de R\$ 1.376 (um milhão, trezentos e setenta e cinco mil, quinhentos e oitenta e nove reais), foram cedidas e transferidas automaticamente à única sócia, Villa Larroudet Investimentos e Participações Ltda.

10. Imobilizado e intangível

a) Composição do imobilizado

	<u>2023</u>		
	<u>Custo</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Saldo líquido</u>
Instalações	6.701	(6.396)	305
Equipamentos	10.989	(8.864)	2.125
Móveis e utensílios	5.779	(5.286)	493
Veículos	1.335	(312)	1.023
Bens não depreciáveis	13	-	13
Imobilizado em Andamento	188	-	188
Outras Imobilizações - Não Hospitalar/ Odonto	27	(7)	20
Total	25.032	(20.865)	4.167

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	2022		
	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido
Instalações	6.504	(6.350)	154
Equipamentos	10.342	(8.221)	2.121
Móveis e utensílios	5.780	(5.101)	678
Veículos	1.133	(249)	884
Bens não depreciáveis	13	-	13
Outras Imobilizações - Não Hospitalar/Odonto	27	(4)	23
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-
Total	23.798	(19.927)	3.872

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado

	Móveis e utensílios	Veículos Equipamentos	Bens não depreciáveis	Imobilizado em Andamento	Instalações	Outras Imobilizações	Total	
Custo de aquisição								
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.782	1.035	9.444	13	-	6.503	27	22.804
Aquisições	-	394	1072	-	-	-	-	1467
Baixa - doação	(2)	(296)	(173)	-	-	-	-	(472)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	5.780	1.133	10.343	13	-	6.503	27	23.799
Aquisições	-	464	823	-	189	198	-	1.674
Baixa - doação	-	(262)	(177)	-	-	-	-	(439)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	5.780	1.335	10.989	13	189	6.701	27	25.034
Depreciação								
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(4.882)	(220)	(7.717)	-	-	(6.304)	(2)	(19.125)
Depreciação do exercício	(219)	(132)	(641)	-	-	(46)	(3)	(1.042)
Alienações	1	103	136	-	-	-	-	240
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(5.101)	(249)	(8.222)	-	-	(6.350)	(5)	(19.927)
Depreciação do exercício	(186)	(188)	(786)	-	-	(46)	(3)	(1.209)
Alienações	-	125	144	-	-	-	-	269
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(5.287)	(312)	(8.864)	-	-	(6.396)	(8)	(20.867)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	493	1.023	2.125	13	189	305	19	4.167

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado e intangível--Continuação

c) Composição do Intangível

	2023			2022		
	Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido	Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido
Sistema de Computação	3.056	(2.924)	132	3.056	(2.768)	288
Marcas	23	-	23	23	-	23
Total	3.079	(2.924)	155	3.079	(2.768)	311

d) Movimentação do intangível

	Sistema de Computação	Marcas	Total
Custo de aquisição			
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.056	23	3.079
Saldo em 31 de dezembro de 2022	3.056	23	3.079
Saldo em 31 de dezembro de 2023	3.056	23	3.079
Amortização			
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(2.513)	-	(2.513)
Amortização do exercício	(254)	-	(254)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(2.768)	-	(2.768)
Amortização do exercício	(156)	-	(156)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(2.924)	-	(2.924)
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	132	23	155

11. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023	2022
Provisões de Prêmios/ Contraprestação Não Ganha (nota 11.a)	527	-
Provisão para remissão (nota 11.b)	220	238
Provisão de eventos a liquidar SUS (11.d)	57	21
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores - circulante (nota 11.d)	109.756	98.348
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (nota 11.c)	130.079	111.102
Total	240.639	209.709
Circulante	240.639	209.709

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

11. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde—Continuação

a) Provisão de Prêmios/ Contraprestação Não Ganha

Esta provisão refere-se à parcela de prêmio/contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Seu cálculo deve apurar a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco técnica. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo da provisão era de R\$527 (R\$ 0,00 em 31 de dezembro de 2022)..

b) Provisão para remissão

Esta provisão técnica é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes a cobertura de assistência à saúde e está constituída em sua totalidade. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo da provisão era de R\$220 (R\$238 em 31 de dezembro de 2022).

c) Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA

A provisão, que visa registrar por estimativa os custos de atendimentos já incorridos, mas ainda não avisados, é constituída por meio de cálculo atuarial. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de R\$130.079 (R\$111.102 em 31 de dezembro de 2022) contempla a provisão necessária para fazer frente a eventuais demandas.

d) Provisão de eventos a liquidar e SUS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hospitais	68.489	63.062
Clínicas e laboratórios	37.360	31.745
Outros	3.907	3.541
SUS	57	21
Total	109.813	98.369

e) Idade dos saldos - Provisão de eventos a liquidar e SUS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A vencer	108.118	96.736
Vencidos de 1 a 30 dias	116	69
Vencidos de 31 a 60 dias	340	44
Vencidos de 61 a 90 dias	98	23
Vencidos de 91 a 120 dias	164	69
Vencidos há mais de 120 dias	977	1.428
Total	109.813	98.369

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

12. Obrigações fiscais e trabalhistas

a) Tributos e encargos a recolher

Descrição	2023	2022
PIS	288	176
COFINS	1.775	1.081
Impostos sobre serviços	2.795	1.797
Imposto de renda retido na fonte	2.233	1.836
INSS	6.114	4.467
FGTS	425	406
Outros tributos e encargos	1.810	1.817
Subtotal	15.440	11.580

b) Provisão para IRPJ e CSLL

Descrição	2023	2022
Provisão para IRPJ	3.179	-
Provisão para CSLL	2.484	2.111
Subtotal	5.663	2.111
Total	21.103	13.691

13. Débitos diversos da operadora

	2023	2022
Obrigações com pessoal	5.692	5.573
Fornecedores	5.833	3.039
Depósitos de beneficiários e de terceiros	682	419
Outros débitos a pagar	180	34
Total	12.387	9.065

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

14. Contingências

A Operadora está envolvida como ré ou como requerente em algumas ações trabalhistas, fiscais e cíveis. As obrigações legais e ações, cujas chances de perda são consideradas prováveis, estão provisionadas e totalizam os valores abaixo:

	Saldo no início do exercício	Principal	Reversão/ pagamento	Saldo no final do exercício 2023
Fiscais	8.024	27.441	(15.943)	19.522
ISS (a)	515	7.148	(7.663)	-
Outras ações fiscais	7.509	20.293	(8.280)	19.522
Trabalhistas	109	3.408	(2.568)	949
Cíveis	4.469	17.382	(17.476)	4.375
Total	12.602	48.231	(35.987)	24.846

	Saldo no início do exercício	Principal	Reversão/ Pagamento	Saldo no final do exercício 2022
Fiscais	249.207	7.835	(249.018)	8.024
ISS (a)	241.279	7.492	(248.261)	515
Outras ações fiscais	7.928	338	(757)	7.509
Trabalhistas	99	129	(119)	109
Cíveis	4.696	9.124	(9.351)	4.469
Total	254.002	(17.089)	(258.489)	12.602

Para o ano de 2023 as ações, cujas chances de perda foram consideradas possíveis pelos assessores jurídicos não estão provisionadas. Os valores de ações fiscais (possíveis) foram provisionadas em atendimento à Resolução Normativa RN nº 528/2022.

	2023	2022
Cíveis	5.123	5.797
Trabalhistas	376	482
Total	5.499	6.279

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social da Controladora é de R\$53.889 (2022 - R\$53.889), totalmente integralizado, está distribuído entre os cotistas conforme composição abaixo.

2023			
Distribuição do Capital Social	Nº quotas	R\$	%
Villa Larroudet y Compañia S.A.	28.580.129	28.580	53,04
Cobo Cichero y Compañia S.A.	24.669	25	0,05
Villa Larroudet Investimentos e Participações Ltda.	25.284.234	25.284	46,91
Total	53.889.032	53.889	100

2022			
Distribuição do Capital Social	Nº quotas	R\$	%
Villa Larroudet y Compañia S.A.	28.580.129	28.580	53,04
Cobo Cichero y Compañia S.A.	24.669	25	0,05
Villa Larroudet Investimentos e Participações Ltda.	25.284.234	25.284	46,91
Total	53.889.032	53.889	100

b) Cálculo dos riscos

O cálculo dos riscos foi realizado considerando a RN 569, datada de 19 de dezembro de 2022, e foi elaborado utilizando os parâmetros descritos no Anexo III desta resolução. Foram aplicados os modelos convencionais de avaliação de risco, incluindo risco de subscrição, risco de crédito, risco operacional e risco de mercado, com dados específicos da Omint Saúde. Este cálculo levou em conta fatores e diretrizes estabelecidos para essa finalidade conforme resolução da Agencia Nacional de Saúde Suplementar – ANS

	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido	564.656	699.491
Ajustes Contábeis e Econômicos:	7.353	5.173
Capital base(I)	2.898	2.809
Capital de risco(II)	225.739	251.126
Capital de risco de subscrição	161.601	180.050
Capital de risco de crédito	12.460	14.785
Capital de risco de mercado	17.824	17.548
Capital de risco operacional	52.094	57.952
Capital mínimo requerido (CMR) equivalente ao maior valor entre (I) e (II)	225.739	251.126
Suficiência (PLA-CMR)	331.564	443.192

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

c) Destinação dos lucros

Conforme Contrato Social, a Operadora poderá levantar balanços semestrais ou relativos a períodos menores, para fim de apurar o lucro do período neles compreendido, podendo tal lucro ser, por deliberação de sócias "s" representando a maioria do capital social: (i) distribuído, na proporção da participação das sócias no capital social ou de forma desproporcional, conforme deliberação das sócias; ou (ii) capitalizado. O contrato social não delibera a constituição de reserva legal.

A Operadora tem reinvestido parte do lucro anual dentro do próprio negócio, por meio de retenção dos lucros como reserva e distribuição sob a forma de dividendos conforme decisão em Assembleia de Quotistas. Para o exercício de 2023, a Operadora distribuiu e pagou o valor de R\$238.891 (duzentos e trinta e oito milhões, oitocentos e noventa e hum mil reais) conforme atas de reunião de sócias realizada em 02 de janeiro de 2023 e 20 de dezembro de 2023.

16. Partes relacionadas

a) Del Sol Odontologia Ltda.

A Del Sol Odontologia Ltda., mantém contrato com a Omint e presta serviços odontológicos a seus segurados. Os eventos odontológicos são pagos pela Omint em bases mensais em razão do volume de serviços prestados. Em 2023, os serviços prestados pela Del Sol contra a Omint totalizaram R\$ 26.048 (R\$ 25.033 em 31 de dezembro de 2022) e o saldo a pagar à Del Sol em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.937 (R\$ 2.116 em 31 de dezembro de 2022).

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas--Continuação

a) Del Sol Odontologia Ltda.--Continuação

As empresas do Grupo Omint compartilham os serviços administrativos para a consecução de suas atividades, negócios e objetivos sociais, com o propósito de otimizar a utilização de recursos. Em 2023 a Del Sol pagou pelos serviços compartilhados o valor de R\$ 254 (R\$ 261 em 31 de dezembro de 2022) a título de rateio de despesas.

b) Cinco de Mayo Empreendimentos Imobiliarios Ltda.

A Omint Saúde pagou aluguel no valor de R\$ 17.498 em 2023 (R\$ 16.698 em 31 de dezembro de 2022) referente aos imóveis, à Cinco de Mayo Empreendimentos Imobiliários – Ltda., empresa do Grupo Omint.

c) Omint Seguros S.A.

Os contratos de seguro de viagem, acidentes pessoais e de vida em grupo dos funcionários e carteira de clientes do Grupo Omint foram contratados com a própria Seguradora.

O total de prêmio emitido na Omint Seguros contra a Omint Saúde em 2023 foi de R\$ 10.550 (2022 R\$ 10.105). O total de Sinistro avisados em 2023 foi de R\$ 3.878 (2022 R\$ 4.441).

17. Detalhamentos das contas de resultado

a) Contraprestações líquidas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Planos individuais e familiares	467.302	426.673
Planos coletivos pré-estabelecidos	1.830.424	1.555.441
Total	2.297.726	1.982.114

b) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PIS	(2.615)	(1.854)
COFINS	(16.092)	(11.411)
ISS	(1.579)	(1.789)
ISS judicial	(8.725)	(7.497)
Total	(29.011)	(22.551)

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Detalhamentos das contas de resultado--Continuação

c) Eventos conhecidos ou avisados

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rede credenciada	(1.402.820)	(1.233.396)
Rede Indireta	(14.556)	(9.980)
Reembolsos a usuários	(494.022)	(441.755)
Ressarcimento ao SUS	(114)	(39)
Total	(1.911.512)	(1.685.170)

d) Outras receitas e despesas operacionais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Outras receitas	19.269	14.288
Outras receitas operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18.911	14.288
Receitas de Assist. Saúde não relacionada c/ Plano Saúde	358	-
Outras receitas	358	-
Outras despesas	(12.426)	(12.223)
Outras despesas operacionais de plano de saúde	705	346
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais Assist.Saúde	-	37
Provisão para perdas sobre créditos	(2.741)	(2.757)
Tributos diretos de outras atividades	(46)	(24)
Outras despesas operacionais	(10.344)	(9.825)
Total	6.843	2.065

e) Despesas administrativas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas com pessoal	(95.219)	(96.925)
Serviços de terceiros	(38.192)	(45.490)
Localização e funcionamento	(29.398)	(26.829)
Despesas com publicidade e propaganda	(11.275)	(14.350)
Despesas com contribuições e donativos	(203)	(340)
Tributos e taxas	(2.315)	(2.092)
Multas e acréscimos moratórios	(46)	(140)
Outras	(6.967)	(11.958)
Total	(183.615)	(198.124)

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Detalhamentos das contas de resultado--Continuação

f) Resultado financeiro

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas com fundos de investimento	94.069	78.876
Juros sobre equivalentes de caixa	192	27
Atualização dos créditos tributários	1.050	1.593
Juros por recebimentos em atraso	2.054	2.065
Outras receitas financeiras	3.244	286.495
Receitas financeiras*	100.609	369.056
Juros e multas s/ tributos	(1.555)	(48)
Descontos concedidos	-	(143)
Atualização monetária	(20)	(11)
Outras	(1.048)	(1.018)
Despesas financeiras	(2.623)	(1.220)
Total	97.986	367.836

*A variação do resultado financeiro ocorreu devido ao fato da Operadora ter recebido o valor de R\$283.151 em 2022 referente ao depósito judicial da ação do ISS (Prefeitura Municipal de São Paulo - PMSP).

g) Apuração do imposto de renda e contribuição social

	<u>Imposto de renda</u>		<u>Contribuição social</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes dos impostos	174.596	345.668	174.596	345.668
Adições	26.512	15.003	26.512	15.003
Exclusões	(31.502)	(262.980)	(26.152)	(259.073)
Resultado fiscal do exercício	169.606	97.691	174.956	101.598
Tributo calculado pela alíquota oficial	42.205	24.132	15.746	9.144
(-) Recuperação créd. Imp. s/ lucro	(660)	(1.616)	(238)	(581)
Total dos impostos	41.545	22.516	15.508	8.563
(-) Imposto e contribuição diferidos	(680)	59.941	(245)	9.057
Alíquota efetiva	23%	7%	9%	2%

A Omint Saúde apresenta um resultado do período com diferenças temporárias relacionadas ao IRPJ e CSLL Diferida, totalizando R\$ 925. Registrou-se o ativo fiscal diferido, considerando a alíquota de 25% do IRPJ Diferido (com um saldo de R\$ 4.810 em 31/12/2023) e a alíquota de 9% da CSLL Diferida (com um saldo de R\$ 1.732 em 31/12/2023), o qual será recuperável nos períodos futuros quando esses passivos forem dedutíveis para determinar o lucro tributável, nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 32 e RN 435.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Detalhamentos das contas de resultado--Continuação

h) Corresponsabilidade assumida

Eventos/sinistros conhecidos ou avisados de Assistência Médico-Hospitalar (grupo 411X1)	Corresponsabilidade assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido		
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	(709)	(894)
Total	(709)	(894)
Contraprestação Assumida (grupo 311X1)	Corresponsabilidade assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido		
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	886	1.771
Total	886	1.771

- A Operadora não possui corresponsabilidade cedida.

18. Gerenciamento de riscos

O gerenciamento de riscos é essencial em todos os processos da Operadora e tem como objetivo garantir a continuidade e o crescimento sustentável do negócio. Em função disso e buscando atender os requisitos normativos, a Omint Saúde designou recursos e iniciou a implantação de uma estrutura responsável por gestão de riscos e controles internos, que tem como objetivos: i) identificação dos principais riscos inerentes aos negócios da Operadora e que possam impactar no atingimento de suas metas e objetivos; ii) avaliação da efetividade dos controles internos existentes para mitigar os riscos; iii) classificação do grau de exposição dos riscos residuais, considerando a probabilidade de ocorrerem e os impactos sobre os negócios, inclusive, sobre a imagem da empresa, caso se materializassem; e iv) monitoramento dos planos de ação elaborados para aprimoramento dos processos internos assim como da estrutura de governança corporativa da Operadora.

A cultura de gestão de riscos e controles internos é disseminada ao Grupo Omint, ressaltando a importância de mitigação dos riscos de acordo com a complexidade do negócio, onde métodos e controles adequados foram definidos para assegurar o cumprimento das leis, normas, regulamentos e aderência às políticas e procedimentos internos.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Gerenciamento de riscos--Continuação

A área de Gestão de Riscos e Controles Internos atua em conjunto com a Diretoria e os gestores das áreas, com a adoção de um enfoque que estabelece o gerenciamento dos seguintes riscos:

Risco operacional

Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos.

A área de Gestão de Riscos e Controles Internos avalia os processos internos da Operadora, identifica os riscos operacionais existentes, realiza testes para avaliar a efetividade dos controles internos e define as ações corretivas, quando necessário.

Esta avaliação contempla os riscos de ocorrência de erros, intencionais ou não, na realização das atividades comerciais, técnicas, administrativas e operacionais, assim como falha da infraestrutura e dos processos de tecnologia da informação.

Os mecanismos de gestão de risco operacional contemplam também os processos voltados para segurança das informações, adotados como parte integrante das práticas empresariais da Omint, com o objetivo de gerar um valor intrínseco à empresa, incrementando sua credibilidade, sua reputação e cumprindo com seu dever de salvaguardar as informações confidenciais de clientes e parceiros, assim como o investimento de seus acionistas principais.

Risco legal e regulatório

Risco relacionado ao não cumprimento de leis, regulamentações, acordos ou padrões éticos aplicáveis, assim como o risco legal inerente às características dos produtos comercializados.

A Omint possui uma área de Compliance responsável por acompanhar e divulgar, às áreas responsáveis, as atualizações ocorridas na legislação, nas políticas, normas e procedimentos, visando manter a Operadora em conformidade com a lei e os colaboradores alinhados às diretrizes e processos.

A Omint possui uma política de compliance que tem por finalidade estabelecer as diretrizes de acordo com as políticas aplicáveis, legislação brasileira e regulamentações emanadas pela ANS

Risco de crédito

O risco de crédito decorre de atividades nas quais o êxito depende de cumprimento pela outra parte, emitente ou tomador, em relação a termos contratuais acordados.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito--Continuação

A Omint Saúde utiliza como controle e avaliação do risco de crédito a classificação das emissões não bancárias e bancárias das agências classificadoras de risco em funcionamento no País.

Sempre que duas ou mais agências classificarem o mesmo título e valor mobiliário, a Operadora adotará, para fins de classificação de risco de crédito, aquela mais conservadora.

A Omint Saúde conta com um comitê de Risco de Crédito na qual concentra a governança de modo a garantir a visão completa do ciclo de crédito, bem como, assegurar que a carteira de investimentos esteja adequada ao perfil e limites de risco apropriados ao negócio.

A tabela a seguir apresenta todos os ativos financeiros, distribuídos por ratings de crédito fornecidos pelas agências classificadoras de risco e os ativos classificados na categoria "sem rating" são Fundos de Investimentos, Empréstimos e Recebíveis e ações de empresas que não possuem rating definido por agências de risco.

	31/12/2023					Valor de Mercado
	AAA	AA	A	BBB	Sem Rating	
Caixa e Bancos	-	-	-	-	4.835	4.835
Equivalente de caixa	-	-	-	-	4.271	4.271
Quotas de Fundos de Investimentos - Restritos ao Grupo Econômico	759.930	26.074	3.582	-	8.577	798.163
Prêmio a Receber	-	-	-	-	11.511	11.511
Exposição máxima ao risco de Crédito	759.930	26.074	3.582	-	29.194	818.780

	31/12/2022					Valor de Mercado
	AAA	AA	A	BBB	Sem Rating	
Caixa e Bancos	-	-	-	-	2.415	2.415
Equivalente de caixa	-	-	-	-	1.079	1.079
Quotas de Fundos de Investimentos - Restritos ao Grupo Econômico	816.260	44.297	3.874	501	17.440	882.372
Prêmio a Receber	-	-	-	-	5.751	5.751
Exposição máxima ao risco de Crédito	816.260	44.297	3.874	501	26.685	891.617

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na probabilidade da instituição não possuir recursos financeiros suficientes para honrar seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. A Omint possui estrutura específica para monitoramento e controle dos riscos de liquidez, realizados pela gerência de Liquidez e Fluxo de Caixa, parte integrante da área de Riscos e Investimento.

O objetivo geral do gerenciamento deste risco é acompanhar a necessidade de liquidez frente ao vencimento projetado dos compromissos, evitando descasamentos e, ao mesmo tempo, otimizando a rentabilidade dos ativos. São realizados comitês para a gestão de ativos e passivos, com periodicidade no mínimo semestral tendo como objetivo definir as estratégias de liquidez a serem seguidas em um horizonte de dois anos. O caixa é monitorado diariamente, com reportes aos gestores e diretores responsáveis.

Casamento de ativos e passivos

Um dos aspectos principais no gerenciamento de riscos é o encontro dos fluxos de caixa dos ativos e passivos. Os investimentos financeiros são gerenciados ativamente com uma abordagem de balanceamento entre qualidade, diversificação, liquidez e retorno de investimento. O principal objetivo

do processo de investimento é otimizar a relação entre taxa, risco e retorno, alinhando os investimentos aos fluxos de caixa dos passivos.

Para tanto, são utilizadas estratégias que levam em consideração os níveis de risco aceitáveis, prazos, rentabilidade, sensibilidade, liquidez, limites de concentração de ativos por emissor e risco de crédito.

As estimativas utilizadas para determinar os valores e prazos aproximados para o pagamento de indenizações e benefícios são periodicamente revisadas. Essas estimativas são inerentemente subjetivas e podem impactar diretamente na capacidade em manter o balanceamento de ativos e passivos. O casamento de ativos e passivos é monitorado pelo Diretoria Financeira, que aprova periodicamente as metas, limites e condições de investimentos.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Gerenciamento de riscos--Continuação

Casamento de ativos e passivos--Continuação

	2023			Total
	Vencidos	Sem vencimento definido	A vencer em até 1 ano	
Ativo circulante				
Caixa e equivalente de caixa	-	9.106	-	9.106
Aplicações financeiras	-	798.163	-	798.163
Créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde	-	11.393	118	11.511
Créditos Op. Assist. a Saúde Não Rel. P. de Saúde da Operadora	-	-	-	-
Despesas diferidas	-	7.152	-	7.152
Créditos tributários e previdenciários	-	4.409	-	4.409
Bens e títulos a receber	-	790	-	790
Despesas antecipadas	-	45	-	45
Total do ativo circulante	-	831.058	118	831.176
Passivo circulante				
Provisões técnicas de oper.de assist. à saúde	(1.695)	(130.826)	(108.118)	(240.639)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-	-	(7.778)	(7.778)
Tributos e encargos sociais a recolher	-	-	(21.103)	(21.103)
Débitos diversos	-	-	(12.387)	(12.387)
Total do passivo circulante	(1.695)	(130.826)	(149.386)	(281.907)
	2022			Total
	Vencidos	Sem vencimento definido	A vencer em até 1 ano	
Ativo circulante				
Caixa e equivalente de caixa	-	3.494	-	3.494
Aplicações financeiras	-	882.372	-	882.372
Créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde	-	5.742	9	5.751
Créditos Op. Assist. a Saúde Não Rel. P. de Saúde da Operadora	-	73	-	73
Despesas diferidas	-	4.824	-	4.824
Créditos tributários e previdenciários	-	16.252	-	16.252
Bens e títulos a receber	-	599	-	599
Despesas antecipadas	-	38	-	38
Total do ativo circulante	-	913.394	9	913.403
Passivo circulante				
Provisões técnicas de oper.de assist. à saúde	(1.632)	(111.341)	(96.736)	(209.709)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-	-	(7.214)	(7.214)
Tributos e encargos sociais a recolher	-	-	(13.691)	(13.691)
Débitos diversos	-	-	(9.065)	(9.065)
Total do passivo circulante	(1.632)	(111.341)	(126.706)	(239.679)

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de mercado

O risco de mercado é representado pela possibilidade de perda financeira por oscilação de preços e taxas de juros dos instrumentos financeiros, uma vez que em suas carteiras ativas e passivas, podem apresentar descasamentos de prazos e indexadores. Este risco é identificado, mensurado, mitigado e gerenciado, sendo as diretrizes e limites monitorados.

Sistema de controles internos

O gerenciamento do ambiente de Controles Internos tem como premissas que os riscos associados ao não cumprimento das metas e objetivos do Grupo devem ser identificados e avaliados, considerando a probabilidade de ocorrerem e os impactos sobre os negócios, inclusive, sobre a imagem da empresa, caso se materializassem.

A cultura de controles internos é disseminada a Omint, ressaltando a importância de mitigação dos riscos de acordo com a complexidade do negócio, onde métodos e controles adequados foram definidos para assegurar o cumprimento das leis, normas, regulamentos e aderência às políticas e procedimentos internos.

Tecnologia da informação

O Grupo Omint entende que a informação e os equipamentos de Tecnologia Informática utilizados para seu tratamento são recursos estratégicos e considera a Segurança da Informação como parte integrante de suas práticas empresariais, convencido de que estas medidas darão um valor intrínseco à empresa, incrementado sua credibilidade, sua reputação e cumprindo com seu dever de salvaguardar o investimento de seus acionistas principais.

Plano de continuidade de negócios (PCN)

O Grupo Omint desenvolveu um Plano de Continuidade de Negócios com a finalidade de garantir que os serviços essenciais sejam devidamente identificados e preservados após a ocorrência de um desastre e até o retorno à situação normal de funcionamento da empresa dentro do contexto do negócio, atualmente encontra-se documentado, publicado e em fase de implantação.

Omint Serviços de Saúde Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o fechamento até a data de publicação dessas demonstrações financeiras.

Diretoria

Juan Carlos Villa Larroudet
André do Amaral Coutinho
Eduardo Octaviano Filho
Eduardo Monteiro Lopes dos Santos
Cícero Venício Barreto de Souza

Luiza de Marilac Freire Araujo
Contadora CRC 1CE-015592/O-0 "T" SP

Gilberto Mendonça de Oliveira
Atuário MIBA 2150