

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A (Companhia), é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 09 de março de 2007, situada na Avenida Onze de Maio, 1521 – Vila Liberdade, Presidente Prudente/SP, regendo-se pelo seu estatuto social e demais disposições legais. A Companhia tem como finalidade prestar serviços de plano de assistência médica e hospitalar a seus clientes na região oeste do estado de São Paulo, sul do Mato Grosso do Sul e norte do estado do Paraná.

Alinhado com a missão e os valores da empresa, a Companhia sempre avalia e busca disponibilizar recursos humanos e financeiros para implantar e sustentar programas de prevenção eficazes, através de campanhas de conscientização e investimento em tecnologias. Busca constantemente identificar possíveis parcerias com prestadores de serviço de saúde, organizações comunitárias, profissionais de saúde qualificados e empresas de tecnologia, bem como outros stakeholders que possam fortalecer os programas de prevenção e o bem-estar de seus beneficiários.

Em 2021, a Vinci GGN Gestão de Recursos Ltda gestora do fundo de investimento Vinci Impacto e Retorno IV – Fundo de Investimentos em Participações Multiestratégia adquiriu dos acionistas fundadores uma participação de 33,33% do capital social.

Em 2023 contamos com mais de 36.000 clientes, em planos individuais, coletivos empresariais e coletivos por adesão. No ano, apresentamos crescimento constante no número de beneficiários exclusivamente de forma orgânica. Neste exercício houve incremento na receita operacional líquida decorrente do aumento do número de beneficiários e reajustes autorizados pela ANS., e a sinistralidade apurada no exercício foi dentro dos parâmetros esperados pela administração.

1.1 Políticas de Expansão

A Companhia tem realizado ações em consonância com sua política de expansão, desde de 2018 com a manutenção de seu Centro Médico de Especialidades, em estruturas próprias, bem como a abertura de escritórios regionais no estado de Mato Grosso do Sul, com o objetivo de aprimorar a rede de atendimento a seus beneficiários, objetivando maior conforto, agilidade e excelência nos atendimentos.

1.2 Impactos do CORONAVÍRUS (COVID-19)

A empresa realizou desde 2020 acompanhamento constante dos impactos econômicos e financeiros gerados pela pandemia originada pelo CORONAVÍRUS (COVID-19).

Com a diminuição da incidência desta patologia e uma gestão eficiente de processos, combinadas com ações administrativas, resultaram no abrandamento desses impactos negativos durante a pandemia.

1. Política contábeis

1.1 Base de elaboração das demonstrações contábeis

2.1.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/79, alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS. As demonstrações estão sendo divulgadas de forma comparativa com o exercício anterior.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

As Demonstrações Financeiras apresentam informações comparativas em relação ao exercício anterior e foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração.

2.1.2 Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.1.3 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 Companhia e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

(i) Julgamentos

As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota explicativa nº 8 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde;

Nota explicativa nº 6 – Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas. Principais premissas para determinar o valor e a probabilidade da saída de recursos.

(ii) Incertezas sobre premissas e estimativas

As estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são efetuadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações e incertezas relacionadas a premissas e estimativas em 31 de dezembro de 2023 que possam culminar em um resultado real diferente do estimado estão incluídos nas seguintes notas explicativas:

Nota explicativa nº 5 - Provisões para perda do valor recuperável do contas a receber;

Nota explicativa nº 7 - Determinação da vida útil estimada dos bens e, conseqüentemente, da taxa de depreciação a ser utilizada nos cálculos e registro contábeis no resultado do exercício;

Nota explicativa nº 8 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde;

Nota explicativa nº 6 – Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas. Principais premissas para determinar o valor e a probabilidade da saída de recursos.

A Companhia aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicação contrária.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

1.2 Receitas de contratos com clientes

Os serviços de assistência à saúde são realizados por meio de seu centro médico de especialidade e rede credenciada. A Companhia avaliou que os serviços são satisfeitos ao longo do tempo dado que o cliente recebe e consome simultaneamente os benefícios prestados. As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

1.3 Impostos sobre a prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços médicos estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de integração social (PIS) – 0,65 %;
- Contribuição para seguridade social (COFINS) – 4,00 %;
- Imposto sobre a prestação de serviços – ISS – 2,00 %;

1.4 Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas e despesas financeiras da Companhia compreendem:

- receita de juros oriundas de recebimentos dos clientes;
- despesa de juros com pagamento em atrasos;
- rendimentos auferidos na variação positiva ou negativa de aplicações financeiras;

1.5 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes. Os impostos são reconhecidos no resultado ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

1.6 Imobilizado

(i) Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, que inclui os custos de empréstimos capitalizados, deduzido de depreciação acumulada.

Quando partes significativas de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens separados (componentes principais) de imobilizado.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado.

(ii) Custos subsequentes

Custos subsequentes são capitalizados apenas quando é provável que benefícios econômicos futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia e suas controladas.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

(iii) Depreciação

A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado, líquido de seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A depreciação é reconhecida no resultado. Terrenos não são depreciados.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

Contratamos a empresa Apsis Consultoria Empresarial que realizou inventário físico de todo o imobilizado da Cia, com emplacamento e identificação individual dos bens e vem realizando desde 2022 acompanhamento do Inventário, Conciliação, Avaliação e Revisão de Vidas Úteis.

1.7 Instrumentos financeiros

a) Ativos financeiros

i) Classificação e mensuração

Os instrumentos financeiros são classificados em três categorias: mensurados ao custo amortizado; ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado. A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais e do modelo de negócio para a gestão destes ativos financeiros. A Companhia apresenta seus instrumentos financeiros da seguinte forma:

Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado. As variações líquidas do valor justo são reconhecidas no resultado.

Custo amortizado

Um ativo financeiro é classificado e mensurado pelo custo amortizado, quando tem finalidade de recebimento de fluxos de caixa contratuais e gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros” sobre o valor do principal em aberto. Esta avaliação é executada em nível de instrumento.

Os ativos mensurados pelo valor de custo amortizado utilizam método de juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução de valor recuperável. A receita de juros é reconhecida através da aplicação de taxa de juros efetiva, exceto para créditos de curto prazo quando o reconhecimento de juros seria imaterial.

ii) Redução ao valor recuperável de ativos financeiros (*impairment*)

O modelo de perdas esperadas é aplicado aos ativos financeiros mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, com exceção de investimentos em instrumentos patrimoniais. A Companhia não identificou perdas (“*impairment*”) a serem reconhecidas nos exercícios apresentados.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

iii) Baixa de ativos financeiros

A baixa (desreconhecimento) de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando são transferidos a um terceiro os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

b) Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados como ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado. Os outros passivos financeiros (incluindo empréstimos) são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

1.8 Disponível

Compreendem os valores de Fundo de Caixa, bem como numerários depositados em contas bancárias e aplicações financeiras, junto a Instituições Financeiras, sendo os valores de alto grau de liquidez e com risco insignificante de mudança de valor, demonstrado ao custo acrescido dos rendimentos financeiros auferidos até a data do balanço. A entidade não opera instrumentos financeiros derivativos e atividade de hedge.

1.9 Provisões

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

(i) Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

São constituídos levando-se em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores da mesma complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

(ii) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é calculada conforme determinado pela ANS e não utilizamos metodologia atuarial.

A provisão de eventos a liquidar é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.

A provisão de eventos a liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) é calculada a partir das notificações enviadas pelo SUS, correspondente a utilização dos beneficiários na rede de atendimento à saúde pública.

A Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) é calculada *pro rata* dia, com base nos prêmios dos planos de saúde, representando o valor cobrado pela operadora proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do próprio mês em que a vigência de cobertura do risco foi iniciada em benefício do cliente.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

1.10 Distribuição de lucros

A Companhia reconhece um passivo para pagamentos de dividendos quando essa distribuição é autorizada e deixa de ser opção uma opção da empresa. A distribuição é aprovada pelos acionistas e o montante correspondente é diretamente reconhecido no patrimônio líquido.

2. Disponível

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	16	152
Banco conta movimento	14	1
Aplicações de liquidez imediata	<u>1.548</u>	<u>359</u>
Total	<u>1.578</u>	<u>512</u>

As aplicações financeiras de liquidez imediata têm conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa, não estando sujeitas a um significativo risco de mudança de valor e a Companhia têm direito de resgate imediato.

3. Aplicações financeiras

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Vinculadas		
Fundo de investimentos - Renda fixa (i)	<u>8.349</u>	<u>7.546</u>
	8.349	7.546
Aplicações livres		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT (ii)	-	5.225
Letras do Tesouro Nacional - LTN (ii)	3.095	2.861
Nota do Tesouro Nacional - NTN-B (ii)	7.727	7.534
Nota do Tesouro Nacional - NTN-F (ii)	818	829
Certificado de Depósito Bancário - CDB (iii)	14.697	17.430
Fundo de investimentos - Renda fixa (iv)	<u>269</u>	<u>256</u>
	26.606	34.135
Total	<u>34.955</u>	<u>41.681</u>

(i) Fundo de investimento dedicados da ANS que foram constituídos em montante suficiente para atender os ativos garantidores, conforme estabelecido pela RN nº 392/15.

(ii) Os títulos públicos federais forma contabilizados pelo custo de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustado com base nas tabelas de referência do mercado secundário da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA.

(iii) Certificado de Depósito Bancário - CDB emitidos por bancos de primeira linha, possuem liquidez diária e a remuneração está indexada à variação do CDI.

(iv) Fundo de investimento aberto de acordo com a política de investimento da gestora. Estão sujeitas a variações da taxa de juros do mercado e a remuneração está indexada a variação do CDI.

As aplicações têm remuneração diária vinculada às taxas CDI e Selic, com vencimentos variáveis até abril de 2050.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.
 Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
 31 de dezembro de 2023 e 2022
 (Em milhares de reais)

4. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

O saldo de créditos de operações com planos de assistência à saúde se refere ao contas a receber de clientes gerado pela operações da Companhia, conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Planos médicos-hospitalares		
Planos Coletivos	2.457	1.639
Planos Individuais	<u>5.278</u>	<u>3.808</u>
Total	7.735	5.447
Provisão para perdas sobre créditos(i)		
Planos Coletivos	(1.426)	(864)
Planos Individuais	<u>(3.710)</u>	<u>(2.145)</u>
Total	(5.136)	(3.009)
Total líquido	<u>2.599</u>	<u>2.438</u>

(i) Referentes aos cancelamentos de contratos de clientes efetivados no período em decorrência da inadimplência, como também, reversões de provisões devido o recebimento de títulos em aberto.

A abertura do saldo de contas a receber de clientes por idade de vencimento está assim demonstrada:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer	-	-
Vencidos		
Até 30 dias	1.533	906
De 31 a 60 dias	805	1.454
De 61 a 90 dias	481	141
Acima de 91 dias	<u>4.916</u>	<u>2.946</u>
Subtotal	7.735	5.447
Total	<u>7.735</u>	<u>5.447</u>

5. Bens e títulos a receber

- i) Estoques - Durante o exercício de 2023, a companhia implantou novo controle administrativo onde passou a contemplar o controle do estoque de materiais adquiridos para serem utilizados por seus beneficiários nos procedimentos cirúrgicos ou em tratamentos conservadores.
- ii) Adiantamentos/Outras contas – Referem-se a valores repassados pela companhia antecipadamente a seus prestadores de serviço/fornecedores de materiais.
- iii) Títulos a receber – Referem-se a valores a receber de operadoras de cartões de crédito e ativos financeiros a realizar.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

6. Depósitos judiciais

Os depósitos judiciais são registrados no ativo não circulante até que aconteça a decisão judicial de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas, conforme demonstrado a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos judiciais tributários e regulatórios (i)	1.600	1.472
Total	<u>1.600</u>	<u>1.472</u>

i) Processo judicial de valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

7. Imobilizado

A composição do ativo imobilizado é conforme a seguir apresentada:

		<u>31/12/2023</u>			<u>31/12/2022</u>
	Taxa de depreciação anual (%)	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Imóveis de uso próprio					
Imóveis – hospitalares					
Edificações	4,00	6.147	(922)	5.225	5.533
Subtotal		6.147	(922)	5.225	5.533
Imóveis - não hospitalares					
Terrenos	-	2.370	-	2.370	2.370
Subtotal		2.370	-	2.370	2.370
Imobilizado de uso próprio					
Imobilizado – hospitalares					
Máquinas e equipamentos	10,00	577	(156)	421	475
Equipamentos de informática	20,00	129	(77)	52	77
Móveis e utensílios	10,00	192	(57)	135	154
Subtotal		898	(290)	608	706
Imobilizado - não hospitalares					
Máquinas e equipamentos	10,00	1.151	(314)	837	918
Equipamentos de informática	20,00	1.170	(659)	511	518
Móveis e utensílios	10,00	1.119	(311)	808	815
Veículos	20,00	45	(45)	0	0
Subtotal		3.485	(1.329)	2.156	2.251
Imobilizações em curso					
Hospitalares					

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Edificações em curso (i)	-	<u>64</u>	<u>-</u>	<u>64</u>	<u>64</u>
Subtotal		<u>64</u>	<u>-</u>	<u>64</u>	<u>64</u>
Total		<u>12.964</u>	<u>(2.541)</u>	<u>10.423</u>	<u>10.924</u>

(i) Montante relacionados ao início das obras de futuras instalações de uma unidade hospitalar (rede própria).

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

A seguir, a demonstração da movimentação do imobilizado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Transferência</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2022</u>
Imóveis de uso próprio						
Imóveis - hospitalares						
Edificações	5.840	-	-	(307)	-	5.533
Subtotal	5.840	-	-	(307)	-	5.533
Imóveis - não hospitalares						
Terrenos	2.370	-	-	-	-	2.370
Subtotal	2.370	-	-	-	-	2.370
Imobilizado de uso próprio						
Imobilizado - hospitalares						
Máquinas e equipamentos	434	143	(46)	(56)	-	475
Equipamentos de informática	103	-	-	(26)	-	77
Móveis e utensílios	168	5	-	(19)	-	154
Subtotal	705	148	(46)	(101)	-	706
Imobilizado - não hospitalares						
Máquinas e equipamentos	885	140	-	(107)	-	518
Equipamentos de informática	443	230	(5)	(150)	-	815
Móveis e utensílios	611	297	-	(93)	-	611
Veículos	26	-	(9)	(17)	-	-
Subtotal	1.964	667	(14)	(367)	-	2.251
Imobilizações em curso						
Hospitalares						
Edificações em curso	33	31	-	-	-	64
Subtotal	33	31	-	-	-	64
Total	10.912	846	(60)	(775)	-	10.924

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

A seguir, a demonstração da movimentação do imobilizado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Transferência</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2023</u>
Imóveis de uso próprio						
Imóveis - hospitalares						
Edificações	5.533	-	-	(308)	-	5.225
Subtotal	5.533	-	-	(308)	-	5.225
Imóveis - não hospitalares						
Terrenos	2.370	-	-	-	-	2.370
Subtotal	2.370	-	-	-	-	2.370
Imobilizado de uso próprio						
Imobilizado - hospitalares						
Máquinas e equipamentos	475	2	-	(56)	-	421
Equipamentos de informática	77	-	-	(26)	-	51
Móveis e utensílios	154	-	-	(19)	-	135
Subtotal	706	2	-	(101)	-	607
Imobilizado - não hospitalares						
Máquinas e equipamentos	918	32	-	(113)	-	837
Equipamentos de informática	518	172	-	(178)	-	512
Móveis e utensílios	815	98	-	(105)	-	808
Veículos	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2.251	302	-	(396)	-	2.157
Imobilizações em curso						
Hospitalares						
Edificações em curso	64	-	-	-	-	64
Subtotal	64	-	-	-	-	64
Total	10.924	304	-	(805)	-	10.423

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

8. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de contraprestação não ganha (i)	-	14
Provisão de eventos a liquidar SUS (ii)	2.096	2.105
Provisão de eventos a liquidar (iii)	2.553	1.547
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (iv)	7.305	5.800
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - SUS (v)	298	419
Total	<u>12.252</u>	<u>9.885</u>

(i) Para que a Companhia demonstre suas receitas pelo regime de competência, o montante referente ao faturamento de períodos subsequentes é contabilizado no passivo na conta provisão de contraprestação não ganha (PCNG), em contrapartida no ativo (contraprestação pecuniária a receber), sendo apropriada ao resultado de acordo com o período de cobertura de risco;

(ii) Provisão técnica das operadoras de planos privados de assistência à saúde, cuja obrigação legal é restituir as despesas do Sistema Único de Saúde – SUS, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos;

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, avisado pelo prestador ou beneficiário e ainda não pagos;

(iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base no normativo estabelecido pela ANS;

(v) Esta provisão foi estabelecida conforme Resolução Normativa n° 442/2018, que entrou em vigor a partir de janeiro de 2020, sendo postergada a provisão para janeiro de 2021 pela decisão da 6ª Reunião Extraordinária de 2020 – Diretoria Colegiada da ANS.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Movimentação das provisões técnicas

	Provisão de contraprestação não ganha	Provisão de eventos SUS	Provisão de eventos	PEONA Demais Prestadores	PEONA SUS	Total
Saldo em 31/12/2021	425	1.578	1.911	5.014	214	9.142
Constituições	71.540	1.041	51.305	786	205	124.877
Reversões	(71.951)	(114)	-	-	-	(72.065)
Baixas/Pagamentos	-	(400)	(51.669)	-	-	(52.069)
Saldo em 31/12/2022	14	2.105	1.547	5.800	419	9.885
Constituições		462	54.514	1.505	204	56.685
Reversões	(14)	(471)	-	-	(325)	(810)
Baixas/Pagamentos			(53.508)	-	-	(53.508)
Saldo em 31/12/2023	-	2.096	2.553	7.305	298	12.252

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

9. Garantia das provisões técnicas

De acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS n° 392/15 (alterada pela RN n° 419/16) e outras alterações posteriores, as operadoras de planos de saúde devem possuir ativos garantidores para cobrir a totalidade das provisões técnicas reconhecidas na data do balanço e deduzidas da PPCNG e da parcela dos eventos a liquidar referente às cobranças apresentadas pelos prestadores nos últimos 60 dias, condicionado ao porte da operadora da Companhia.

A Companhia está aplicando de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e atingiu a suficiência desse requisito em todos os períodos apresentados, conforme demonstrado na tabela comparativa a seguir:

		<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativos garantidores			
Aplicações financeiras vinculadas	Nota 4	8.349	7.546
Imóvel Assistencial		<u>1.553</u>	<u>1.553</u>
Total		9.902	9.099
Provisões técnicas			
Provisão de eventos a liquidar		(2.553)	(1.547)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - Demais (i)		(7.305)	(5.800)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – SUS		<u>(298)</u>	<u>(419)</u>
Total		<u>(10.156)</u>	<u>(7.766)</u>
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores		<u>(254)</u>	<u>1.333</u>

(i) Em decorrência do porte médio da operadora da Companhia, a legislação possibilita a vinculação apenas vencimentos acima de 60 dias da provisão de eventos a liquidar avisados.

(ii) Imóvel Assistencial/Rede Própria autorizado pela ANS como ativo garantidor no valor contábil de R\$ 5.532.283,56 que permite benefício de alocação no valor de R\$ 1.553.153,78.

10. Provisões de ações judiciais

A Companhia constitui provisão para ações judiciais com base na opinião de seus assessores jurídicos. Processos com risco de perda provável são integralmente provisionados.

A classificação das contingências com prognóstico de perda possível com base em fatos específicos que a suportem, sempre levando em consideração a existência de jurisprudência pacificada, de documentos que comprovem a correção do procedimento da Companhia e, que, portanto, não significará provável saída de recurso para pagamento.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cíveis	261	33
Tributários	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>261</u>	<u>33</u>

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

11. Tributos e encargos sociais

	31/12/2023	31/12/2022
IRPJ e CSLL	324	779
INSS e FGTS	154	106
ISS	133	94
IRRF	160	135
PIS e COFINS	122	113
Contribuições previdenciárias - terceiros	11	7
Outros	209	184
Total	1.113	1.418

12. Débitos diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com pessoal (i)	578	731
Fornecedores (ii)	457	245
Depósito de beneficiário (iii)	86	746
Outros débitos a pagar (iv)	854	61
Total	1.975	1.783

(i) São provisionamento corrente de contas relacionadas com folha de pagamento e seus reflexos sociais;

(ii) Compoem por fornecedores exclusivamente de materiais e serviços vinculado aos aspectos administrativos;

(iii) Trata-se de transações financeiras efetuadas por beneficiários e baixado posteriormente no contas a receber;

(iv) Referente a saldo corrente constituído para pagamento mensal de locação de unidades de serviços e uma transferência de numerários não concretizada no Banco Bradesco.

13. Patrimônio líquido

a) Capital social

Neste exercício não ocorreram movimentação na composição societária mantendo-se o capital subscrito e integralizado da Cia no montante de R\$ 15.000, composto por 15.000 ações ordinárias nominativas, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Acionista	ON	PN	Total	%
Marcelo de Toledo Cerqueira		3	3	0
Lucas Otávio Gomes de Toledo Cerqueira		2	2	0
Vitor Henrique Gomes de Toledo Cerqueira		2	2	0
Cerqueira Participações Ltda	9.999.326	667	9.999.993	66,67
Vinci Impacto e Retorno IV	-	3.553.716	3.553.716	23,69
Vinci Impacto e Retorno IV Master P	-	1.446.284	1.446.284	9,64
Total	9.999.326	5.000.674	15.000.000	100,00

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

b) Conversão de ações preferenciais classe A em ações preferenciais classe C

A companhia em 23/03/2023 converteu 1.000 ações preferenciais classe A em 1.000 ações preferenciais classe C, com direito a distribuição de R\$ 7.000 (sete mil reais) de dividendos fixos por ação.

c) Reserva de lucros retidos

A Companhia optou pela reversão da referida reserva, destinando o montante para lucros acumulados.

d) Lucro por ação

O cálculo do resultado básico por ação é feito através da divisão do resultado atribuído aos detentores de ações ordinárias (após o ajuste referente aos juros sobre as ações preferenciais conversíveis e sobre títulos conversíveis, em ambos os casos líquido de impostos) pela quantidade média ponderada de ações ordinárias disponíveis durante o exercício, conforme quadro abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
ON	9.999.326	9.999.993
PN	5.000.674	5.007.000
Quantidade de ações	15.000.000	15.000.000

Exercício findo em	Lucro do exercício findo em 31/12/2023	Média ponderada de ações ordinárias	Lucro por ação
31/12/2023	7.319.647,78	9.999.326	0,73
Exercício findo em	Lucro do exercício findo em 31/12/2022	Média ponderada de ações ordinárias	Prejuízo por ação
31/12/2022	6.620.249	9.999.993	0,67

e) Destinação do resultado

Ao fim de cada exercício social, a Diretoria fará a elaboração das demonstrações financeiras da Companhia, onde encontrará o lucro líquido apurado no exercício. Este resultado (lucro líquido) 100% (Cem por cento) será distribuído como dividendos a todos os acionistas.

f) Reserva Legal

A companhia no exercício de 2023, não realizou a constituição da reserva legal por possuir reservas de capital em percentuais superiores ao estabelecido no artigo 193 da Lei 6404/76.

O artigo 193 da Lei 6404/76 estabelece em seu parágrafo 1º que se a soma das reservas de capital com a reserva legal constituída anteriormente for superior a 30% do capital social, sua constituição está desobrigada. A companhia possui reservas de capital acrescidas da reserva legal anteriormente constituída no percentual de 182,06% do capital social.

g) Reserva de Capital

A companhia durante o exercício de 2023, realizou o pagamento de R\$ 7.000.000,00 (sete milhões de reais) de dividendos fixos com a utilização da reserva de capital conforme previsto nos artigos 17, parágrafo 6º e artigo 182 da Lei 6.404/1976.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

14.Receita operacional líquida

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestações brutas	85.629	68.233
Cofins	(1.130)	(933)
PIS	(184)	(152)
ISS	(618)	(556)
Total	<u>83.697</u>	<u>66.592</u>

15.Eventos Indenizáveis Líquidos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Eventos conhecidos	(66.626)	(51.306)
(-) Coparticipação/Glosa	13.753	7.687
Sistema Único de Saúde - SUS	(525)	(998)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.116)	(785)
Total	<u>(54.514)</u>	<u>(45.402)</u>

16.Despesas comerciais

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com comissões	(294)	(544)
Remuneração - pessoal próprio	(721)	(181)
Total	<u>(1.015)</u>	<u>(725)</u>

17.Despesas administrativas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com pessoal próprio	(8.056)	(6.610)
Despesas com serviços de terceiros (i)	(3.415)	(2.471)
Despesas com localização e funcionamento (ii)	(5.303)	(4.573)
Despesas com publicidade e propaganda	(1.763)	(1.990)
Despesas com tributos	(98)	(69)
Despesas administrativas diversas (iii)	(554)	(429)
Total	<u>(19.189)</u>	<u>(16.142)</u>

(i) Serviços advocatícios, consultoria, apoio administrativo, entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações da Companhia, como energia elétrica, água, serviços de manutenção, segurança, etc;

(iii) Atividades operacionais da companhia.

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

18. Resultado financeiro líquido

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações - Ativos garantidores	947	937
Rendimentos de aplicações - Demais (i)	2.941	3.698
Recebimento em atraso	568	591
Outras receitas financeiras	56	101
Subtotal	4.512	5.327
Despesas financeiras		
Despesas bancárias	(31)	(35)
Oscilação de aplicação financeira	(123)	(194)
Encargos s/ pagamentos em atraso	(480)	(25)
Subtotal	(634)	(254)
Total líquido	3.878	5.073

(i) Aumento no montante de aplicações financeiras, culminou num rendimento substancial;

19. Imposto de renda e contribuição social

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro contábil antes do imposto de renda e contribuição social	11.054	9.994
Alíquota fiscal nominal	34,00%	34,00%
Imposto de renda e contribuição social pela alíquota nominal	(3.734)	(3.374)
Ajustes para apuração de alíquota efetiva		
Outras diferenças permanentes	-	-
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(3.734)	(3.374)
Alíquota fiscal efetiva	34,00%	34,00%

Oeste Saúde Assistência à Saúde Suplementar S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

20.Outras informações

Eventos médico-hospitalar

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico-hospitalares do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do período até 31 de dezembro de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido, como segue:

				31/12/2023	31/12/2022
	Rede própria	Rede Contratada	Reembolso	Total	Total
Consultas médicas	-	2.667	-	2.667	2.323
Exames	-	2.384	-	2.384	2.079
Terapias	-	187	-	187	163
Internações	-	8.520	-	8.520	7.415
Outros atendimentos	-	417	-	417	365
Demais despesas	-	1.813	-	1.813	1.580
Total	-	15.988	-	15.988	13.925

21.Eventos subsequentes

Não ocorreu evento subsequente relevante a demonstração financeira do Fundo.


Presidente
Marcelo de Toledo Cerqueira
CPF.: 069.770.118-23


Contador
Marcelo Palácio
CPF.: 062.045.448-29
CRC/SP: 146402