

Relatório de Auditoria Independente

(Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras – RN ANS 528 – Exercício social findo em 31/12/2024)

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da UP HEALTH Administradora de Benefícios S/A (Administradora) Vila Velha – ES
 Opinião
 Examinamos as demonstrações financeiras da UP HEALTH Administradora de Benefícios S/A, doravante denominada "Administradora", que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UP HEALTH Administradora de Benefícios S/A em 31 de dezembro de 2024, e o desempenho de suas operações e dos seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela 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 entidade, 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 administração da Administradora 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 o 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. Outros Assuntos

As demonstrações financeiras relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023, cujos valores são apresentados para fins comparativos, também foram por nós auditadas, e nosso relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras, datado de 27 de março de 2024, não continha ressalvas. Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração 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 administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Administradora 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 administração pretenda liquidar a Administradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Administradora 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, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Administradora.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Administradora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Administradora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Vitória (ES), 26 de fevereiro de 2025.

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A VILA VELHA -ESLANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023 (EM REAIS)

ATIVO	Nota Explicativa	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		16.407.600,83	14.060.105,58
Disponível	3	1.306.598,70	748.283,75
Aplicações Financeiras	3.2	13.094.386,89	12.074.975,31
Créditos de Operações de Admín. De Benefícios		1.785.235,43	1.164.370,77
Créditos Tributários	4	44.719,24	33.318,20
Bens e Títulos a Receber		176.660,57	39.157,55
ATIVO NÃO CIRCULANTE		2.896.160,22	2.417.450,68
Participações Societárias		20,00	20,00
Imobilizado	6	542.609,47	500.741,17
Intangível	7	2.353.530,75	1.916.689,51
TOTAL DO ATIVO		19.303.761,05	16.477.556,26

PASSIVO	Nota Explicativa	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		12.934.500,54	9.074.407,42
Débitos de Comercialização Sobre Contraprestações Pecuniárias		3.605,46	
Débitos de Administração de Benefícios de Planos		10.400.742,87	8.190.830,63
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	475.534,25	474.868,84
Débitos Diversos	9	2.054.617,96	408.707,95
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		39.539,93	9.986,59
Provisões para Ações Judiciais		39.539,93	9.986,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.329.720,58	7.393.162,25
Capital Social Integralizado		5.344.486,34	8.699.917,01
Capital Social Subscrito	11	5.344.486,34	8.699.917,01
Reserva Legal		147.049,85	838.184,39
reserva de Lucros			
Lucros*/Prejuízos Acumulados	11.2	19.303.761,05	(1.306.754,76)

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A VILA VELHA -ES DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (EM REAIS)	2024	2023
Receitas com Administração de Benefícios	28.670.522,74	22.714.887,60
Taxa de Adm. de Benefício-Contratos Estipulados	28.532.147,56	22.714.887,60
Taxa de Adm. de Benefício-Contratos Estipulados Odontol.	138.375,18	
(-) Tributos Federais	(1.333.508,13)	(1.511.614,26)
(-) Tributos Municipais	(573.419,73)	
Resultado das Operações com Receitas Administração de Benefícios	26.763.594,88	21.203.273,34
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	50.763,11	87.015,00
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	(2.000.991,34)	(2.505.754,75)
RESULTADO BRUTO	24.813.366,65	18.784.533,59
Despesas Com Comercialização	(11.415.759,77)	(8.184.544,44)
Despesas Administrativas	(10.367.887,96)	(8.603.821,16)
Resultado Financeiro Líquido	1.755.640,72	1.076.892,69
Despesas Financeiras	(41.116,49)	(445.793,04)
Receitas Financeiras	1.796.757,21	1.522.685,73
Resultado Antes dos Impostos e Participações	4.785.359,64	3.073.060,68
Provisão Imposto de Renda	(1.349.796,17)	(911.172,37)
Provisão Contribuição Social	(494.566,62)	(336.662,05)
RESULTADO LÍQUIDO	2.940.996,85	1.825.226,26

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A VILA VELHA -ES DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (EM REAIS)

Discriminação	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2022	8.199.137,00			(3.368.110,49)	4.831.026,51
Integralização de Capital Social	500.780,01				500.780,01
Lucro/Prejuízo do Exercício				2.061.355,73	2.061.355,73
SALDOS EM 31/DEZ./2023	8.699.917,01			(1.306.754,76)	7.393.162,25
Integralização de Capital Social					
Devolução Capital Social	(2.048.675,91)				(2.048.675,91)
Absorção do Prejuízo	(1.306.754,76)			1.306.754,76	-
Dividendos Pagos				(420.754,50)	(420.754,50)
Dividendos a Pagar				(1.535.008,11)	(1.535.008,11)
Reserva de Legal		147.049,85			147.049,85
Reserva de Lucros			838.184,39		838.184,39
Lucro/Prejuízo do Exercício				2.940.996,85	2.940.996,85
SALDOS EM 31/DEZ./2024	5.344.486,34	147.049,85	838.184,39	-	6.329.720,58

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIREITO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023 (EM REAIS)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Plano Saúde	167.077.743,76	118.530.222,41
Resgate de Aplicações Financeiras	62.792.665,88	29.296.032,28
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	662.168,39	231.888,24
Outros Recebimentos Operacionais	302.741,94	662.760,26
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(40.806.714,49)	(4.784.883,35)
Pagamentos de Comissões	(11.415.759,77)	(7.964.496,45)
Pagamentos de Pessoal	(2.703.112,09)	(1.951.957,81)
Pagamentos de Pró-Labore	(120.570,44)	
Pagamentos de Serviços Terceiros	(94.757.903,58)	(94.911.066,12)
Pagamentos de Tributos	(4.896.104,79)	(3.761.241,39)
Pagamento de Contingências (cíveis/trabalhistas/tributária)		
Pagamento de Aluguel	(227.898,15)	(202.659,91)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(232.428,66)	(69.437,20)
Aplicações Financeiras	(62.758.872,74)	(32.944.038,03)
Outros Pagamentos Operacionais	(7.506.482,59)	(1.637.241,58)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.409.472,67	493.881,35
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado	(152.993,15)	(826.684,23)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Intangível	(693.726,05)	(318.577,20)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(846.719,20)	(1.145.261,43)
ATIVIDADE DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro		500.780,01
Devolução de Capital Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.048.675,91)	(2.265.645,11)
Pagamentos Participação nos Resultados	(1.955.762,61)	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(4.004.438,52)	(1.764.865,10)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	558.314,95	(2.416.245,18)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	558.314,95	(2.416.245,18)
CAIXA – Saldo Inicial	748.283,75	3.164.528,93
CAIXA – Saldo Final	1.306.598,70	748.283,75
Ativos Livres no Início do Período	12.074.975,31	7.575.545,56
Ativos Livres no Final do Período	13.094.386,89	12.074.975,31
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	1.019.411,58	4.499.429,75

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A VILA VELHA -ES DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (EM REAIS)

	2024	2023
Lucro/Prejuízo do Exercício	2.940.996,85	1.825.226,26
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	2.940.996,85	1.825.226,26

UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A 34.811.615/0001-10 NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AO EXERCÍCIO SOCIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 – (Em reais)

1- CONTEXTO OPERACIONAL
 A UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SA foi constituída em 09/09/2019, obtendo autorização para funcionamento junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS para operar como administradora de benefícios em 30/01/2020. A companhia obteve o registro nº 42212-6, conforme consta no "Comprovante de Situação Cadastral de Operadoras". A companhia tem por objeto social a atividade de: Administração de benefícios de planos de saúde, prestando serviços para pessoas jurídicas contratantes de planos privados de assistência à saúde coletivos ou propondo a contratação de plano coletivo de assistência à saúde como estipulante, nos termos da Resolução Normativa – RN número 196, de 14 de julho de 2009, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e alterações posteriores, podendo praticar todos os atos inerentes a mencionada atividade.

2- ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 As demonstrações Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, e compreendem aquelas determinadas pela Lei nº 6.404/76 e alterações subsequentes.

3- PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS
 Dentre as principais práticas adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis da UP Health Administradora de Benefícios SA, emanadas pela legislação societária, associadas às normas e instruções específicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, destacam-se:

a)Apuração do Resultado
 O resultado das operações é apurado em obediência ao regime contábil de competência.

b)Ativo Circulante
 Representado pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e variações monetárias auferidos.

c)Ativo Não Circulante
c.1)Investimentos
 Os valores desta conta referem-se a quotas de capital subscrito do Banco Sicredi, cujo saldo em 31.12.2024, corresponde a R\$ 20,00.

c.2)Imobilizado
 Os bens que integram o imobilizado estão apresentados pelo custo de aquisição, deduzidos das despesas de depreciação, calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas em função do prazo estimado de vida útil econômica dos bens e estão sujeitos a avaliação de recuperabilidade (teste de impairment), conforme nota 05:

Contas	Custo	Tx. anual depreciação	Depreciação acumulada	2024	2023
Informática	335.297,52	20%	(213.615,21)	121.682,31	150.274,31
Máquinas e Equipamentos	4.891,86	10%	(88,50)	4.803,36	
Móveis e utensílios	422.155,49	10%	(107.380,47)	314.775,02	306.263,75
Benefitárias	67.907,78	10%	(17.123,72)	50.784,06	44.203,11
Benefiteira em Andamento	50.564,72			50.564,72	
Total	880.817,37		(338.207,91)	542.609,46	500.741,17

c.3)Intangível
 Os valores que integram o intangível, englobam os direitos de uso de Sistemas de processamento de dados e a marca comercial da companhia, representados pelo custo de aquisição, deduzidos das despesas de amortização, calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas em função do prazo estimado dos direitos.

Contas	Custo	Tx. anual depreciação	Depreciação	2024	2023
Sistema de Computação	2.498.133,84	10%	(484.774,23)	2.013.359,61	1.535.602,84
Aquisição de Carteira	407.340,09	10%	(68.723,34)	338.616,75	379.350,75
Marcas Comerciais	1.815,00	10%	(260,61)	1.554,40	1.735,92
Total	2.907.288,93	10%	(553.758,18)	2.353.530,75	1.916.689,51

d)Passivo circulante e não circulante
 Representados por valores conhecidos ou calculáveis, incluem, quando aplicável, os correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data do balanço.

e)Instrumentos Financeiros
 Os principais ativos e passivos financeiros reconhecidos pela entidade são: caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos a receber, contas a pagar a fornecedores, salários e encargos sociais e lucros a distribuir. Dada a natureza desses instrumentos e a sua liquidação e/ou liquidação no curto prazo, os correspondentes saldos contábeis podem ser considerados como próximos ao respectivo valor de mercado.

f)Benefícios a Empregados
 Os benefícios a empregados concedidos pela UP Health Administradora de Benefícios SA, se referem basicamente a benefícios concedidos em bases mensais, tais como salários, contribuições à previdência social, planos de saúde, licenças remuneradas de curto prazo, etc., inexistem benefícios pós-emprego, fundos de pensão ou outros benefícios que requeiram tratamento contábil específico.

4- ATIVOS GARANTIDORES
 As Administradoras de benefícios que atuarem na condição de estipulante de plano coletivo, na forma do art. 5º da Resolução Normativa – RN nº 196, de 14 de julho de 2009 e alterações posteriores, deverão constituir ativos garantidores nos termos da RN nº 203/2009 e alterações posteriores, sujeitavam-se a constituição de ativos garantidores nos termos da RN nº 203/2009 e alterações posteriores.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 573, publicada em 03 de março de 2023, alterou o artigo 1º da Resolução Normativa nº 521 de 2022, isentando as administradoras de benefícios, da obrigatoriedade de constituição de ativos garantidores.

Desta forma, os ativos que estavam vinculados ao órgão regulador, foram liberados e incorporados ao capital de giro da companhia.

5- AVALIAÇÃO DA RECUPERABILIDADE (TESTE DE IMPAIRMENT) DO ATIVO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

De acordo com a NBC TG 01 (R2) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, e o Pronunciamento Técnico CPC 01 (R2), recepcionados pela ANS através da Resolução Normativa – RN nº 390/2015, os itens do ativo imobilizado que apresentam sinais de que seus valores contábeis são superiores aos seus valores de recuperação pela venda ou pelo uso são revisados para determinar a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável.

A administradora efetuou a análise dos seus ativos imobilizados e não identificou eventos ou mudanças nas circunstâncias que indicassem que seus ativos imobilizados estejam contabilizados por valores superiores aos seus valores de recuperação.

6- PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

</

5791 UP HEALTH - BALANCO.pdf

Código do documento: 5791



Assinado por:



NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130
Certificado Digital
E-mail: publicidade@grupotribunaonline.com.br

Registro de Eventos:

01 mar 2025, 00:01:00 - UPLOAD

Documento: 5791

Criado por: Mariana Melim **Email:** artemariana@redetribuna.com.br

DATE_ATOM: 2025-03-01T00:09:22-03:00

01 mar 2025, 00:09:22 - INÍCIO DO PROCESSAMENTO

Assinatura iniciada pelo Serviço de Assinaturas.

DATE_ATOM: 2025-03-01T00:09:22-03:00

01 mar 2025, 00:09:22 - ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL

NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO JUD:27065150000130

E-Mail: publicidade@grupotribunaonline.com.br

Emissor do Certificado: CN=NASSAU EDITORA RADIO E TV LTDA EM RECUPERACAO
JUD:27065150000130, OU=videoconferencia, OU=RFB e-CNPJ A1, OU=Secretaria da Receita Federal do
Brasil - RFB, OU=47317285000152, L=VITORIA, S=ES, O=ICP-Brasil, C=BR

DATE_ATOM: 2025-03-01T00:09:22-03:00

Hash do documento original:

[SHA256]: 06530986cb5df250256a0eeaca0942dcd41261be25f45a2fa6b88b19c2f475d9

[SHA512]: 6ff0fbcc44a4a2fb5e0e6c2b01e83b577c72c074c24b7d9b4378cec652f6ce63902090e3fbae34335ef4fdea8b2af3122950251d8c544fd852c1b6de428fb5db

Este certificado pertence única e exclusivamente aos documentos de HASH acima!

Este documento está assinado digitalmente com um certificado digital emitido por: AC CONSULTI BRASIL RFB