





RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras da Caberj Integral Saúde S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas em consonância com as práticas contábeis, adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados e aprovados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes. • **Política de destinação de lucros:** A política de destinação de lucros objetiva a perenidade da Controladora Caixa de Assistência à Saúde – Caberj, CNPJ: 42.182.170/0001-84, como forma de manutenção de seu objetivo principal, a concessão de um plano de saúde de qualidade, atualizado com as boas práticas mercadológicas e solvente com suas obrigações técnicas, uma vez que na Controladora (Caixa de Assistência à Saúde – Caberj), há ingresso reduzido de novos beneficiários, tendo em vista que se destina, exclusivamente, aos ex-funcionários do sistema Banerj e seus familiares. No exercício de 2023 o lucro líquido auferido pela Caberj Integral Saúde S.A. foi de R\$409.939,46, distribuindo dividendos no valor de R\$97.360,62, constituindo a Reserva de Lucros de R\$292.081,87. • **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na performance da sociedade e no resultado do exercício:** Mantendo a política de expansão da carteira, chegamos ao final de 2023 com aumento da carteira de beneficiários de 54.175 beneficiários em dezembro 2023 contra 41.383 beneficiários em dezembro de 2022. A receita acumulada no exercício apresentou o crescimento de 21,05%, em comparação ao exercício anterior (R\$171.043.641,53 em 2023 contra R\$141.293.496,25 em 2022). A recuperação da Caberj Integral Saúde S/A, no resultado ora apresentado, requer uma completa reavaliação de gestão que consiste na identificação dos pontos vulneráveis, conduzindo-nos a uma readequação da estrutura por gerenciamento dos custos, com a introdução de novos modelos de remuneração da rede prestadora (remuneração por performance, capitação, diárias globais), revisão do trabalho de auditoria, dentre outras, como estabelecido no planejamento estratégico para 2024. Além disso, uma completa revisão no formato da área comercial, consistindo na higienização da carteira, renegociando com clientes deficitários, na redefinição de produtos e na adequação da remuneração dos agentes comerciais. Ações absolutamente necessárias para que modificássemos todo o cenário de resultado que se apresentou para promovermos o crescimento da carteira, mesmo num cenário econômico desfavorável às operadoras de saúde. Todos os esforços neste período foram focados, além do crescimento e higienização da carteira. Conseguimos manter todos os produtos em níveis de reclamações aceitáveis e sem nenhuma suspensão de produto, neste exercício. O que comprova o acerto das decisões e táticas operacionais adotadas. • **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:** Não houve, em 2023, reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto. • **Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte:** Os indicadores financeiros de provisões técnicas e de solvência da operadora se encontram em consonância ao estabelecido pela ANS, ratificando que as premissas adotadas têm sido acertadas e preparando a empresa para crescimento perene e superavitário. A Caberj Integral Saúde S.A. utiliza a expertise conquistada pela Caixa de Assistência à Saúde - Caberj (Controladora), para adotar programas de prevenção e promoção à Saúde, já conhecidas da ANS, quanto aos seus resultados e impactos positivos no controle de custos assistenciais e aumento da qualidade de vida, destinada aos produtos do público coletivo empresarial e coletivo por adesão do Rio de Janeiro. Estas práticas e medidas auxiliarão na manutenção e equilíbrio da sinistralidade, aumentando a competitividade da operadora no mercado. Não obstante aos programas de promoção à saúde e qualidade de vida, estamos readequando toda a gama de produ-

tos, renegociando com os principais prestadores, a forma de remuneração (pagamento por performance, pacotes cirúrgicos e ambulatoriais), redução do percentual de coparticipação em rede "fidelizada" de prestadores, uma subscrição de risco compartilhada com rede pré-concebida em níveis que permitam aumento da competitividade (capitation) e a criação de novos centros médicos estratégicos, que nos permitirão disputar em igualdade com grandes players de mercado. Destacamos a implementação de ações e práticas de Governança, Gestão de Riscos e Controles Internos pela Operadora, sob a gestão do Núcleo de Compliance e Processos, conforme determina a RN 518 de 29/04/2022, que serão objeto de auditoria com emissão de relatório em maio/2024. Além disso, essa ação reforça nosso enquadramento nos itens de requisitos da dimensão de Gestão Organizacional da RN 507/22 que dispõe sobre o Programa de Acreditação, uma certificação de boas práticas em gestão organizacional e em gestão em saúde, cujo objetivo é a qualificação da prestação dos serviços, induzindo a mudança no modelo de atenção à saúde existente, propiciando uma melhor experiência para o beneficiário. Destacamos que a operadora Caberj Integral Saúde contratou consultoria especializada para implantação do modelo de Capital Baseado em Riscos, exigência disposta pela RN 569 de 19/12/2022. • **Principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:** Implementamos, em 2023, modelo de parceria, com grande Administradora e uma empresa de gestão e auditoria médica, que modifica totalmente a forma de atuação e acompanhamento da carteira de clientes e do resultado dos principais prestadores de serviço. Uma importante iniciativa implementada consiste na criação da rede ambulatorial e Centros Médicos próprios e compartilhados (Unidade Niterói, Tijuca, Copacabana e Campo Grande) sendo prevista a ampliação de atendimento (Duque de Caxias, Nova Iguaçu e São Gonçalo) o qual será prestado por profissionais próprios e terceirizados. A mudança é gradual e proporcional ao contingente populacional e abrangência dos produtos, atuando mais incisivamente, nas regiões e prestadores onde o impacto se mostre efetivo e a atuação mais rápida para adequarmos a evolução dos custos assistenciais aos resultados desejados, atuando fundamentalmente na eliminação dos desperdícios, corrigindo as frequências da utilização fora do padrão e renegociando as tabelas com prestadores. Com a introdução dessa iniciativa na estrutura da Caberj Integral Saúde S/A (Rede própria ambulatorial), colocaremos em prática uma nova visão assistencial a qual nos permitirá oferecer um atendimento personalizado ao cliente, aplicando um modelo fundamentado no acolhimento e voltado para prestação de serviço de cunho holístico. • **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:** A Sociedade mantém operações com instrumentos financeiros não derivativos. A Administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança com vistas a manutenção de recursos necessários e suficientes para cumprir todas as exigências das garantias financeiras pela ANS. • **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício:** Todo e qualquer investimento na operação direta da Caberj Integral Saúde ocorre por meio de recursos próprios advindos do resultado de nossas operações. O Conselho de Administração apresenta a prestação de contas do exercício de 2023. Niterói, 09 de fevereiro de 2024. Sergio Vinicius de Paula e Silva - Presidente do Conselho de Administração. Vingenzo Piere - Vice Presidente do Conselho de Administração. Conselheiros: Rosângela de Araújo Costa, Alfredo Lucio Durante Gonçalves, Shirlei Jandira da Silva Castro Luz, Adilson Souza da Costa, David Ubriratan Macieira, Haroldo Aquino Filho, Paulo Roberto Fraga Vasques, Armando Gentil Monteiro, Ana Maria Mola de Lima Araujo Pereira, Denize Ramiro Lima Landeira.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

Ativo	Nota	2023	2022	Passivo	Nota	2023	2022
<b>Ativo Circulante</b>		<b>55.197.524,15</b>	<b>55.240.380,87</b>	<b>Passivo Circulante</b>		<b>29.744.231,15</b>	<b>30.861.688,15</b>
Disponível	5	448.445,68	3.405.557,77	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11	27.052.853,39	27.011.987,86
Realizável		<b>54.749.078,47</b>	<b>51.834.823,10</b>	Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG		-	2.442.861,15
Aplicações Financeiras	6	42.382.572,70	37.037.175,66	Provisão de eventos a liquidar para SUS		606.580,37	474.511,44
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		31.057.303,88	25.687.120,84	Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores		10.568.628,30	10.706.018,82
Aplicações livres		11.325.268,82	11.350.054,82	Provisões assistenciais		10.568.628,30	10.706.018,82
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	8.774.761,10	11.212.008,24	Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA		15.877.644,72	13.388.596,45
Contraprestação pecuniária a receber		8.112.403,55	10.749.863,78	Provisões	12	220.452,67	1.426.092,51
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		662.357,55	462.144,46	Provisão para IR e CSLL		220.452,67	1.426.092,51
Créditos tributários e previdenciários	8	3.591.744,67	3.585.639,20	Tributos e contribuições a recolher	13	638.561,85	521.249,14
<b>Ativo não Circulante</b>		<b>11.519.249,24</b>	<b>12.302.898,34</b>	Débitos diversos	14	1.832.363,24	1.902.358,64
Realizável a longo prazo		<b>6.517.225,72</b>	<b>7.042.920,03</b>	<b>Passivo não Circulante</b>		<b>1.346.645,97</b>	<b>1.368.273,63</b>
Depósitos judiciais e fiscais		36.890,28	60.922,26	Provisões		190.540,00	60.922,26
Outros créditos a receber a longo prazo	9	6.480.335,44	6.981.997,77	Provisões para ações judiciais	15	190.540,00	60.922,26
Imobilizado	10	5.002.023,52	5.259.978,31	Débitos diversos	14	1.156.105,97	1.307.351,37
Imóveis de uso próprio - Não hospitalares		5.002.023,52	5.259.978,31	<b>Patrimônio Líquido</b>	16	<b>35.625.896,27</b>	<b>35.313.317,43</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>66.716.773,39</b>	<b>67.543.279,21</b>	Capital social		35.011.200,00	35.011.200,00
				Reservas		614.696,27	302.117,43
				Reservas de lucros		614.696,27	302.117,43
				<b>Total do passivo</b>		<b>66.716.773,39</b>	<b>67.543.279,21</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

Saldos em 31 de dezembro de 2021	Reserva de lucros				Lucro/Prejuízo acumulado	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva estatutária	Total		
Lucro líquido do exercício	35.011.200,00	-	-	-	(4.039.123,26)	30.972.076,74
Proposta da destinação do lucro:						
Reserva legal	-	19.810,98	-	19.810,98	(19.810,98)	-
Reserva estatutária	-	-	282.306,45	282.306,45	(282.306,45)	-
Dividendos propostos - R\$ 0,03035 por ação	-	-	-	-	(94.102,15)	(94.102,15)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>35.011.200,00</b>	<b>19.810,98</b>	<b>282.306,45</b>	<b>302.117,43</b>	-	<b>35.313.317,43</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	409.939,46	409.939,46
Proposta da destinação do lucro:						
Reserva legal	-	20.496,97	-	20.496,97	(20.496,97)	-
Reserva estatutária	-	-	292.081,87	292.081,87	(292.081,87)	-
Dividendos propostos - R\$ 0,03140 por ação	-	-	-	-	(97.360,62)	(97.360,62)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>35.011.200,00</b>	<b>40.307,95</b>	<b>574.388,32</b>	<b>614.696,27</b>	-	<b>35.625.896,27</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**1. Contexto operacional.** A Caberj Integral Saúde S.A. ("Caberj Integral" ou "Companhia"), é uma sociedade por ações, constituída em 19 de janeiro de 2006, com sua subsidiária integral da Caixa de Assistência à Saúde - CABERJ, com sede e foro a rua Emami do Amaral Peixoto, 467, sala 1501 parte, Centro na cidade de Niterói - RJ. A Companhia tem por objetivo a comercialização e operação de planos de assistência à saúde e atividades afins. A Companhia está cadastrada na Agência Nacional de Saúde - ANS ("ANS") sob o registro de nº 41577-4, com a situação ativa desde 29 de setembro de 2006. Em consonância com o planejamento estratégico, a Companhia no exercício de 2023 registrou um acréscimo da ordem de 30,91% no seu universo de vidas e o aumento da ordem de 21,05% na receita de contraprestação. **2. Base de preparação.** **a. Declaração de conformidade.** As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, as quais abrangem a legislação societária e os pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS. As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 528/2022. As demonstrações de resultados abrangentes não estão sendo apresentadas, pois não há valores a serem apresentados sobre este conceito. A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pelo Conselho de Administração em 09 de fevereiro de 2024. **b. Base de mensuração.** As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico com exceção dos instrumentos financeiros não-derivativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado. **c. Moeda funcional e moeda de apresentação.** Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia. **d. Uso de estimativas e julgamentos.** A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados. As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas na nota explicativa nº 11 - Provisões técnicas. As informações sobre incertezas, sobre premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo exercício financeiro estão incluídas na nota explicativa nº 15 - Provisões para ações judiciais. **3. Principais políticas contábeis.** As principais diretrizes contábeis adotadas são: **a. Disponibilidade.** São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compõem-se de depósitos bancários à vista em montante sujeito a um insignificante risco de mudança de valor. **b. Instrumentos financeiros.** A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras visando liquidez, rentabilidade e segurança. A Companhia reconhece os empréstimos, recebíveis e depósitos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos financeiros (incluindo os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado) são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Companhia se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento. A Companhia não reconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. A Companhia classifica os ativos financeiros não derivativos nas seguintes categorias: ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado, investimentos mantidos até o vencimento, empréstimos e recebíveis e ativos financeiros disponíveis para venda. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Companhia possui ativos financeiros classificados na seguinte categoria: **i. Ativos financeiros registrados pelo 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, ou seja, designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Companhia gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda com base em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos documentada e a estratégia de investimentos da Companhia. Os custos da transação, é reconhecido no resultado como incorridos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos, os quais levam em consideração qualquer ganho com dividendos, são reconhecidas no resultado do exercício. Ativos financeiros designados como pelo valor justo através do resultado compreendem instrumentos patrimoniais que de outra forma seria classificado como disponíveis para venda. **ii. Recebíveis.** Representam substancialmente os recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de serviços de assistência médica hospitalar e os valores a receber de conveniados na data de encerramento do balanço. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, os recebíveis são medidos pelo custo amortizado, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. **iii. Provisão para perdas sobre créditos - PPSC.** A Entidade constitui a PPSC conforme os critérios estabelecidos no item 7.2.9 da Instrução Normativa nº 46, de 25 de fevereiro de 2011, que determina a constituição da PPSC para beneficiários de planos individuais que estejam inadimplentes há mais de 60 dias e pessoas jurídicas - planos coletivos que estejam inadimplentes há mais de 90 dias, em ambas as situações é provisionado o total de parcelas vencidas e a vencer dos inadimplentes. **iv. Instrumentos Financeiros - Derivativos.** A Companhia não opera com instrumentos financeiros com características de derivativos. **c. Imobilizado.** Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 10 e leva em consideração o tempo de vida útil-econômica estimada dos bens. **d. Demais ativos e passivos Circulante e não Circulante.** Os demais ativos são registrados ao custo de aquisição, reduzidos de provisão para ajuste ao valor de recuperável, quando aplicável. As demais obrigações são registradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas. **e. Provisões técnicas.** A provisão para eventos ocorridos e não avisados foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009 e suas alterações posteriores, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 11. A provisão

para eventos a liquidar é registrada com base nas faturas de prestadores de serviços efetivamente recebidas pela Companhia, em contrapartida à conta de despesas de eventos indenizáveis avisados, quando relativa a serviços de assistência prestados aos seus conveniados. **f. Provisão para ações judiciais.** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, é reconhecido de acordo com as regras estabelecidas pelo CPC25 - "Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes" e leva em consideração a avaliação dos assessores jurídicos da Companhia conforme segue: **(a) Ativos contingentes** - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos. **(b) Passivos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. **g. Resultado.** O resultado é apurado pelo regime de competência e considera os rendimentos e encargos, calculados a índices ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da Companhia. As contraprestações são apropriadas ao resultado quando da emissão das respectivas faturas, em bases lineares, no período de cobertura de risco. Os eventos indenizáveis avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelo prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica. As recuperações de eventos indenizáveis conhecidos ou avisados representam o valor dos eventos recuperados/ressarcidos por glosas de assistência médico-hospitalar em procedimentos, com base em registros auxiliares. **4. Gerenciamento de Risco. I. Visão Geral de Exposição ao Risco do Negócio.** A Companhia atua como operadora de planos de saúde no mercado de saúde suplementar com o objetivo de prover assistência médica aos seus beneficiários, tendo como riscos associados um conjunto de fatores inerentes a natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de riscos de mercado que podem afetar o negócio da Companhia, destacam-se: **I.1. Riscos ligados à atividade econômica da Companhia.** Neste item, as principais variáveis econômicas que podem influenciar a manutenção e o desenvolvimento do negócio são: a variação dos custos médico-hospitalares, os fatores macroeconômicos, dentre outros. A Companhia está exposta em termos de risco de mercado a alterações macroeconômicas de política tributária, assim como a inflação do preço médio dos serviços de saúde, traduzida pelo reajuste das tabelas hospitalares e do coeficiente de honorários médicos (ch); cujos preços globais (diárias e taxas, materiais e medicamentos, exames de baixa, média e alta complexidade), além de serem indexados pela inflação, sofrem impacto da variação cambial, principalmente nos serviços de diagnósticos (equipamentos de alta tecnologia) e tratamentos terapêuticos (medicamentos de alto custo). Para este último fator de risco, relacionado ao mercado de saúde, a Companhia conta com um Comitê de Negociação com a rede de prestadores de serviços médicos, composta de gerentes médicos e profissionais técnicos, cujo resultado das negociações vem apresentando, além de transparência e previsibilidade de custos, compatibilidade dos valores negociados com os limites orçamentários estabelecidos. **I.2. Risco Regulatório.** Este risco se acentua por estar associado a um setor regulado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, cuja atuação inclui questões legais de operação de planos de saúde, garantias financeiras e responsabilidade contratual. **I.3. Riscos Operacionais.** A Companhia possui uma política de gerenciamento de risco operacional, mantida por um conjunto de ferramentas de gestão, como: gestão comercial, gestão tributária, gestão atuarial, planejamento e gestão orçamentária, gestão de custos médicos, além de soluções informatizadas, controles internos sob acompanhamento periódico, e um programa permanente de capacitação de equipes. Outro item de fundamental importância no risco operacional é a aferição de indicadores de desempenho, apurado e avaliado periodicamente pelos gestores da Companhia, dentro de uma visão global de resultado da operadora. Neste item, são focadas análises mais estruturadas de gerenciamento de risco específico da operadora. Os principais riscos operacionais existentes são: **I.3.1. Risco atuarial.** Outro importante instrumento de gestão é o risco atuarial que aborda fatores relacionados à correta precificação dos produtos e critérios de seleção/ aceitação do risco, que agrava os custos de acordo com o ramo de atividade de seus clientes e/ou em função de seu perfil etário. Ressalta-se que, em virtude dos índices crescentes de sinistralidade apresentado pelo mercado neste exercício, promovemos a "higienização" na carteira dos contratos deficitários e sem perspectivas de equilíbrio técnico no curto ou médio prazo. Esta ação levou ao cancelamento de cerca de 20,54% da carteira de clientes, entretanto, conseguimos manter a sinistralidade nos parâmetros desejados, sem praticar reajustes que provocariam a evasão de mais clientes, devido ao fato da perda do poder de pagamento vivenciada pelo mercado. Tal medida demonstra uma preocupação com os riscos futuros de sinistralidade da carteira e o compromisso de salvaguardar as reservas técnicas da Companhia, com uma política de aceitação de riscos e manutenção do equilíbrio técnico, ainda mais criterioso e rigoroso do que já era praticado. **I.3.2. Risco de elevação dos custos médico-hospitalares.** O risco de elevação dos custos médico-hospitalares está diretamente relacionado à taxa de variação de custos médico-hospitalares - VCMH - medida de variação resultante da combinação de preços de serviços de saúde associado à frequência de utilização de eventos médicos pelos beneficiários. Trata-se de uma metodologia adotada e indicada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, para que as operadoras de planos de saúde comprovem anualmente a variação dos custos médico-hospitalares de seus contratos. **I.3.3. Risco de reajuste nos preços de planos de assistência à saúde.** A Companhia decidiu proceder nova revisão técnica atuarial, para assegurar a eficácia das medidas adotadas no exercício anterior em relação ao reajuste aplicado. Em conformidade com as regras contratuais celebradas entre a Companhia e seus clientes, a aplicação do índice de reajuste é realizada anualmente, na respectiva data-base de cada empresa cliente, conforme o excedente da sinistralidade contratada que retorna ao *break even point* do contrato. Em 2023 o reajuste médio negociado pela Companhia foi de 14,54%, suficiente para manter a sinistralidade contratada, distribuída pela totalidade de empresas clientes, dentro dos patamares limítrofes do contrato. **I.4. Riscos Financeiros. I.4.1. Risco de Crédito e Capital.** O risco de crédito da Companhia está associado à possibilidade de inadimplência de seus clientes, sendo atenuado por uma composição pulverizada da carteira e pela prerrogativa legal de interrupção da assistência após um determinado período de inadimplência. Além disso, a Companhia possui uma política de gestão de ativos financeiros estritamente conservadora, investindo em fundos de renda fixa de baixa exposição ao risco de mercado e mantendo suas operações em instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado. O risco de crédito da operadora é avaliado a partir do perfil de sua carteira de clientes, bem como a política de investimentos dos recursos e da seleção de instituições financeiras. **I.4.2. Política de Gestão de Recebíveis.** O risco de crédito da operadora decorrente da possibi-

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

	Nota	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>171.043.641,53</b>	<b>141.293.496,25</b>
<b>Receitas com operações de assistência à saúde</b>		<b>171.043.641,53</b>	<b>141.293.496,25</b>
Contraprestações líquidas		171.043.641,53	141.293.496,25
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(142.344.996,43)</b>	<b>(102.890.255,56)</b>
Eventos avisados	18	(139.855.948,16)	(101.688.844,43)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(2.489.048,27)	(1.201.411,13)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>28.698.645,10</b>	<b>38.403.240,69</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		168.673,27	213.742,91
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>		<b>(5.075.993,06)</b>	<b>(4.161.270,13)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.018.169,98)	(921.605,90)
Programa de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(3.346.821,72)	(2.754.358,87)
Provisão para perdas sobre créditos		(711.001,36)	(485.305,36)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora		(50.454,82)	(45.999,24)
<b>Resultado bruto</b>		<b>23.740.870,49</b>	<b>34.409.714,23</b>
Resultado de comercialização		(12.803.278,95)	(12.538.207,25)
Despesas administrativas	19	(15.815.152,68)	(19.975.531,43)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(4.877.561,14)</b>	<b>1.895.975,55</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>5.507.953,27</b>	<b>3.965.459,80</b>
Receitas financeiras		5.920.658,29	4.331.248,26
Despesas financeiras		(412.705,02)	(365.788,46)
<b>Resultado antes dos impostos</b>		<b>630.392,13</b>	<b>5.861.435,35</b>
Imposto de renda	12	(155.744,61)	(1.042.244,49)
Contribuição social	12	(64.708,06)	(383.848,02)
<b>Resultado líquido</b>		<b>409.939,46</b>	<b>4.435.342,84</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

Atividades Operacionais	2023	2022
Recebimentos de plano de saúde	168.855.568,42	140.806.664,68
Resgate de aplicações financeiras	138.487.878,96	118.347.431,34
Recebimentos de juros de aplicações financeiras	2.176,57	10.108,21
Outros recebimentos operacionais	242.132,98	122.283,20
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(151.647.656,48)	(115.130.747,75)
Pagamentos de comissões	(12.665.044,83)	(12.458.104,87)
Pagamentos de serviços de terceiros	(1.130.486,12)	(1.212.441,11)
Pagamentos de tributos	(4.023.592,41)	(2.251.523,82)
Pagamentos de contingências	(462.310,58)	(866.732,37)
Pagamentos de promoção/publicidade	-	(13.950,00)
Aplicações financeiras	(139.329.099,84)	(122.453.344,68)

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A.				CNPJ/MF nº 07.844.436/0001-06		
<b>Hierarquia de valor justo</b> <b>Titulos</b> Quotas de fundos investimento não exclusivos Caixa FI Saude Suplem - ANS RF Caixa FI Fidelidade II RF Cred Priv Caixa FI Fidelidade RF Longo Prazo Bradesco Corporate FICFI Renda Fixa (iv) Bradesco H FI Renda Fixa Credito (ii) Itau Saude Renda Fixa Cred Priv Total da carteira Obs: Não foram considerados os papéis da carteira e dos fundos que correm na curva.						
<b>7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
Contraprestação pecuniária à receber	10.613.271,76	12.584.983,49				
Participação de beneficiários em eventos	707.610,41	462.144,46				
Provisão para perdas sobre créditos	(2.546.121,07)	(1.835.119,71)				
	<u>8.774.761,10</u>	<u>11.212.008,24</u>				
Esta rubrica refere-se aos recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de serviços de assistência médico hospitalar, conforme emissão de notas fiscais, emitidas dentro do mês em referência e recebidas no mês subsequente da cobertura do plano. As mensalidades a receber por idade de saldo em 31 de dezembro de 2023 são classificadas como:						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
A vencer	7.104.643,80	9.790.129,74				
Vencidos até 30 dias	861.282,65	846.280,82				
Vencidos de 31 a 60 dias	65.951,29	49.279,94				
Vencidos de 61 a 90 dias	80.525,81	64.173,28				
Vencidos há mais de 90 dias	<u>2.500.868,21</u>	<u>1.835.119,71</u>				
	<u>10.613.271,76</u>	<u>12.584.983,49</u>				
<b>8. Créditos tributários e previdenciários</b>						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
Imposto de renda retido na fonte	2.621.061,86	2.423.137,58				
Imposto de renda à compensar	-	447.735,21				
Contribuição social retida na fonte	372.887,06	387.572,53				
Antecipações da contribuição social	88.435,84	51.236,62				
PIS a compensar	227.146,99	178.289,74				
Cofins a compensar	<u>282.212,92</u>	<u>97.667,52</u>				
	<u>3.591.744,67</u>	<u>3.585.639,20</u>				
<b>9. Outros Créditos à Receber a Longo Prazo.</b> Referem-se a recuperação de despesas assistenciais a receber das Administradoras de Benefícios conforme cláusula contratual.						
<b>10. Imobilizado</b>						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
	<b>Taxa de depreciação %</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Valor líquido</b>	<b>Valor líquido</b>	
Edificações	4%	6.448.867,58	(1.446.844,06)	5.002.023,52	5.259.978,31	
	-	6.448.867,58	(1.446.844,06)	5.002.023,52	5.259.978,31	
Apresentamos a seguir a movimentação no exercício de 2023:						
	<b>2022</b>		<b>2023</b>			
	<b>Valor líquido</b>	<b>Aquisição</b>	<b>Baixa</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Valor líquido</b>	
Edificações	5.259.978,31	-	-	(257.954,79)	5.002.023,52	
	<u>5.259.978,31</u>	-	-	<u>(257.954,79)</u>	<u>5.002.023,52</u>	
<b>11. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.</b> As provisões constituídas pela Companhia apresentam as seguintes posições:						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
Provisão de contraprestação não ganha (i)	-	2.442.861,15				
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	14.557.881,14	12.009.947,19				
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - SUS (iii)	1.319.763,58	1.378.649,26				
Provisão para eventos a liquidar - SUS	606.580,37	474.511,44				
Provisão para eventos a liquidar (iv)	-	-				
Conhecidos nos últimos 60 dias	10.568.628,30	10.706.018,82				
	<u>27.052.853,39</u>	<u>27.011.987,86</u>				
<b>(i)</b> AANS determinou, por meio da Resolução Normativa (RN) nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e alterações posteriores, que as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (OPS) deverão constituir "Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG". Ao final de cada mês, o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período, como Receita de Contraprestação/Prêmio, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês. O termo "não ganha" significa que o período de risco de cobertura contratual ainda não decorreu, portanto, a operadora ainda não prestou o serviço para o beneficiário do plano, que é a cobertura contratual dentro daquele prazo. A partir de 2023 o faturamento da Operadora compreende o período de cobertura de risco no mês decorrido. <b>(ii)</b> AANS determinou, por meio da Resolução Normativa (RN) nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e alterações posteriores, que as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (OPS) deverão constituir "Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA". Nos primeiros 12 meses de operação ou até que haja a aprovação da metodologia de cálculo, as OPS deverão constituir valores mínimos de PEONA, observando o maior entre os seguintes valores: • 8,5% do total de contraprestações emitidas líquidas, nos últimos 12 meses, na modalidade de preço pré-estabelecido, exceto aqueles referentes às contraprestações odontológicas; • 10% do total de eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido, nos últimos 12 meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas; A Companhia em 31 de dezembro de 2023, observou o critério acima de 8,5% do total de contraprestações emitidas líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, exceto aqueles referentes às contraprestações odontológicas. <b>(iii)</b> Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS, com vistas ao atendimento do estipulado no Anexo VIII da RN 393/2015. AANS divulgará mensalmente, por operadora, o Fator Individual de PEONASUS e o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, no Espaço da Operadora do sítio institucional da ANS. <b>(iv)</b> Refere-se ao reconhecimento do custo médico proveniente da assistência médica hospitalar aos conveniados da Companhia. O passivo é registrado mediante apresentação da documentação dos serviços prestados pelos médicos, laboratórios e hospitais credenciados. Em atendimento a Resolução Normativa (RN) nº 521 de 29 de abril de 2022, a provisão de eventos a liquidar está lastreada por ativos garantidores das provisões técnicas, representadas por aplicações financeiras vinculadas a ANS, por meio da Caixa Econômica Federal e Banco Itaú.						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
<b>Demonstrativo dos Ativos Garantidores</b>						
Aplicações financeiras vinculadas a ANS	17.709.540,41	14.088.058,29				
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	(15.877.644,72)	(13.388.596,45)				
Provisão para eventos a liquidar para SUS	(146.831,81)	(147.229,21)				
	<u>(16.024.476,53)</u>	<u>(13.535.825,66)</u>				
Ativos garantidores excedentes para vínculo	<u>1.685.063,88</u>	<u>552.232,63</u>				
	<b>2023</b>	<b>2022</b>				
Aplicações financ. vinculadas e custodiadas à ANS (Lastro)	31.057.303,88	25.687.120,84				
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	(15.877.644,72)	(13.388.596,45)				
Provisão para eventos a liquidar para SUS	(146.831,81)	(147.229,21)				
Provisão para eventos liquidar - Assistenciais	(10.568.628,30)	(10.706.018,82)				
	<u>(26.593.104,83)</u>	<u>(24.241.844,48)</u>				
Ativos garantidores excedentes para lastro	<u>4.464.199,05</u>	<u>1.445.276,36</u>				
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
<b>12. Provisões</b>						
Provisão para imposto de renda	155.744,61	1.042.244,49				
Provisão para contribuição social sobre o lucro líquido	64.708,06	383.848,02				
	<u>220.452,67</u>	<u>1.426.092,51</u>				
A seguir demonstramos o cálculo da contribuição social e do imposto de renda sobre o lucro líquido:						
	<b>2023</b>		<b>2022</b>			
Base para cálculo da contribuição social						
Lucro contábil do exercício	630.392,13	5.861.435,35				
Ajustes do lucro contábil						
(+) Adições/(-) Exclusões	396.719,93	231.390,30				
Base antes da compensação	1.027.112,06	6.092.825,65				
Compensação de base negativa CSLL	(308.133,62)	(1.827.847,70)				
Base de cálculo da CSLL	718.978,44	4.264.977,95				
Contribuição social do exercício - 9%	64.708,06	383.848,02				
Base para cálculo do imposto de renda						
Lucro contábil do exercício	630.392,13	5.861.435,35				

## Delta Energia assina contratos com a estatal YPFB

O Grupo Delta Energia, um dos líderes do setor de Energia no Brasil, assinou contratos com a estatal Yacimientos Petrolíferos Fiscales Bolivianos (YPFB) para adquirir gás natural para a Delta Comercializadora de Gás e a UTE William Arjona, em Campo Grande (MS). Os contratos contemplam o fornecimento do combustível até dezembro de 2026, com o incremento dos volumes de GN nas duas unidades de negócios da companhia para

atender à nova configuração do mercado livre de gás.

De acordo com o presidente da Delta Geração, Alessandro di Domenico, o setor elétrico brasileiro passa por várias transformações e a geração de energia elétrica, com o uso do gás natural, tem seu protagonismo na transição energética. "Planejamos o crescimento do setor, por isso, os contratos de compra e venda de gás natural de agora são mais flexíveis para atender às novas características do

mercado consumidor", diz.

Cada um dos contratos com a estatal boliviana permite a importação e a utilização de até 1,551 milhão de m3 do combustível por dia. "Este novo acordo com a YPFB, além de fortalecer ainda mais essa parceria, faz parte de nosso plano de negócios no mercado de gás", diz o presidente da Delta Geração. Segundo ele, esta é uma das alternativas para contribuir com o mercado interno, atualmente, em fase de amadurecimento.

O GN adquirido da Bolívia pela Delta Energia será utilizado para as atividades operacionais da UTE William Arjona e, no caso, da comercializada de gás, para futuros contratos que visam atender consumidores livres deste mercado.

### Geração de energia

O Grupo Delta Energia adquiriu a UTE William Arjona, em Campo Grande (MS), em 2019. A usina termelétrica tem capacidade

i. Em 09 de abril de 2008, a Companhia assinou um contrato com a sua controladora CABERJ, para que a mesma preste serviços administrativos, contábeis, jurídicos, apoios logísticos e outros serviços, se necessário. ii. Refere-se ao parcelamento das multas administrativas impostas pela ANS. **15. Provisões para ações judiciais.** A Companhia possui ações judiciais de natureza cíveis que foram imputadas contra a mesma, tendo sido estimado pelos seus consultores jurídicos como probabilidade de perda provável o montante de R\$ 190.540,00, perda possível o montante de R\$ 11.199.563,28 e perda remota o montante de R\$ 35.557,60. A Companhia com base em sua avaliação tem registrado o montante de R\$190.540,00 para fazer face às prováveis perdas, correspondendo a 100% do montante das perdas prováveis. *Detalhamento dos processos por natureza de risco de perda:*

	2023	2022
Prováveis	190.540,00	60.922,26
Possíveis	11.199.563,28	14.061.075,06
Remotas	35.557,60	-
Total	<u>11.425.660,88</u>	<u>14.121.997,32</u>

**16. Patrimônio líquido. 16.1. Capital social.** O capital da Companhia constituiu-se de 3.100.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integradas. **16.2. Reserva de Lucros.** No exercício de 2023 a Companhia constituiu Reserva de Lucros acumulado de R\$ 614.696,27 (seiscentos e quatorze mil, seiscentos e noventa e seis reais e vinte e sete centavos), de acordo com o estabelecido no Art. 23º, parágrafo 1º do Estatuto Social. **16.3. Distribuição do Resultado.** Aos acionistas são garantidos estatutariamente dividendos mínimos equivalentes a 25% do lucro líquido, ajustado de acordo com o estabelecido no artigo 202 da Lei nº 6.404/76. No exercício de 2023 a Companhia está propondo dividendos aos acionistas no montante de R\$ 97.360,62 (noventa e sete mil, trezentos e sessenta reais e sessenta e dois centavos).

17. Partes relacionadas	2023	2022			
	Passivo	Resultado despesa	Passivo	Resultado despesa	
Caixa de Assistência a Saúde - CABERJ	1.093.851,92	10.397.918,88	1.085.765,34	13.547.621,99	
Eventos subsequentes - CABERJ	-	-	900.104,97	-	
		<u>1.093.851,92</u>	<u>10.397.918,88</u>	<u>1.985.870,31</u>	<u>13.547.621,99</u>

**18. Eventos avisados.** A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, referente aos planos:

**Eventos médico hospitalares. Assistência médico-hospitalar. Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - Carteira de planos coletivos por adesão depois da lei 9.656-1998.**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	5.054.984,47	7.760.657,76	4.041.725,04	16.815.212,85	2.920.174,16	2.015.692,06	38.608.446,34
Reembolso	4.930,00	91.322,25	2.000,00	1.306.269,96	144.523,58	0,00	1.549.045,79
Total	5.059.914,47	7.851.980,01	4.043.725,04	18.121.482,81	3.064.697,74	2.015.692,06	40.157.492,13

**Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - Carteira de planos coletivos empresariais depois da lei 9.656-1998.**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	9.063.696,33	17.936.873,42	7.719.955,40	46.191.425,33	4.302.186,06	5.756.362,53	90.970.499,07
Reembolso	534.491,41	386.187,70	8.392,50	4.604.264,78	1.498.107,35	3.080,00	7.034.523,74
Total	9.598.187,74	18.323.061,12	7.728.347,90	50.795.690,11	5.800.293,41	5.759.442,53	98.005.022,81

Composição Geral:	Total
<b>Descrição</b>	<b>Total</b>
Planos coletivos por adesão depois da lei 9.656/1998.	40.157.492,13
Planos coletivos empresariais depois da lei 9.656/1998.	98.005.022,81
Planos odontológico coletivos por adesão depois da lei 9.656/1998	4.505,76
Planos odontológico coletivos empresariais depois da lei 9.656/1998	873.609,64
Sub-Total	139.040.630,34
Sistema Único de Saúde - SUS	815.317,82
Total	139.855.948,16

**19. Despesas administrativas**  
**Taxa de administração (i)** (10.397.918,88) (13.547.621,99)  
**Serviços de terceiros** (767.243,76) (941.450,41)  
**Tributos** (2.239.847,34) (2.531.394,55)  
**Outros** (2.410.142,70) (2.955.064,48)  
**Total** (15.815.152,68) (19.975.531,43)

**(i)** Esta conta refere-se consubstancialmente aos serviços prestados pela CABERJ à Companhia mencionado na nota explicativa nº 14. **20. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa.** A legislação vigente determina à Companhia que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar em nota explicativa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Apresentamos abaixo a conciliação:

	Haroldo Aquino Filho - Diretor Superintendente	Paulo Roberto Fraga Vasques - Diretor Administrativo	Ubiratan Alves de Carvalho - Contador - CRC RJ 0768740-2
<b>PARECER DO CONSELHO FISCAL CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A. EXERCÍCIO 2023</b>			

Aos sete dias do mês de março de 2024, reuniram-se na sede da CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A., sito à Avenida Ernani do Amaral Peixoto, 467, sala 1501 parte, Centro - Niterói - RJ, os membros do Conselho Fiscal abaixo assinados, para examinar o Balanço Geral, referente ao exercício de 2023, e respectivas demonstrações financeiras, contábeis, gerenciais e parecer da WH Auditores Independentes. Em nossa opinião, as demonstrações apresentadas com lucro de R\$409.939,46 (quatrocentos e nove mil, novecentos e trinta e nove reais e quarenta e seis centavos) representam adequadamente, em todos os aspectos de relevância, a posição patrimonial, econômica e financeira da Caberj Integral Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2023. Assim, em cumprimento às disposições estatutárias, o Conselho Fiscal, recomenda a aprovação da prestação de contas do exercício de 2023 estando, desta forma, em condições de ser submetida à Assembleia Geral Ordinária. Roberto Alves Torres Homem - Presidente do Conselho Fiscal. Marcus Vinicius Osório de Moraes - Conselheiro Fiscal. Ary Tinoco de Almeida - Conselheiro Fiscal.

### RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Conselheiros da Caberj Integral Saúde S.A. Opinião. Examinamos as demonstrações financeiras da Caberj Integral Saúde S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caberj Integral Saúde S.A. 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 políticas 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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Companhia 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 as normas. Acreditamos que a evidência da 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 Companhia 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, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras.** A administração é responsável pela elaboração e adequação apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou 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 Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidade 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 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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 planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia. • 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, não existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia 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 eventuais constatações de auditoria. Rio de Janeiro, 09 de fevereiro de 2024.

## BALANÇO PATRIMONIAL



**Entidade:** CABERJ INTEGRAL SAUDE S.A.  
**Período da Escrituração:** 01/01/2022 a 31/12/2022 **CNPJ:** 07.844.436/0001-06  
**Número de Ordem do Livro:** 17  
**Período Selecionado:** 01 de Janeiro de 2022 a 31 de Dezembro de 2022

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
<b>ATIVO</b>		R\$ 58.422.271,11	R\$ 67.543.279,21
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		R\$ 45.156.225,50	R\$ 55.240.380,87
DISPONIVEL	5	R\$ 379.534,57	R\$ 3.405.557,77
REALIZAVEL		R\$ 44.776.690,93	R\$ 51.834.823,10
APLICACOES	6	R\$ 29.748.712,09	R\$ 37.037.175,66
CREDITO DE OPERACOES C/ PLANOS DE ASSIST	7	R\$ 11.935.729,51	R\$ 11.212.008,24
TITULOS E VALORES A RECEBER	8	R\$ 3.092.249,33	R\$ 3.585.639,20
<b>ATIVO NAO CIRCULANTE</b>		R\$ 13.266.045,61	R\$ 12.302.898,34
REALIZAVEL A LONGO PRAZO		R\$ 7.748.112,42	R\$ 7.042.920,03
VALORES E BENS	9	R\$ 7.748.112,42	R\$ 7.042.920,03
IMOBILIZADO	10	R\$ 5.517.933,19	R\$ 5.259.978,31
EDIFICACOES		R\$ 5.517.933,19	R\$ 5.259.978,31
<b>PASSIVO</b>		R\$ 58.422.271,11	R\$ 67.543.279,21
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		R\$ 26.002.871,44	R\$ 30.861.688,15
PROVISOES TECNICAS DE OPERACOES DE ASSIS	11	R\$ 23.450.911,05	R\$ 27.011.987,86
PROVISAO CONTRAPRESTACAO NAO GANHA		R\$ 2.307.134,45	R\$ 2.442.861,15
PROVISAO P/ EVENTOS OCORRIDOS E NAO AVIS		R\$ 12.187.185,32	R\$ 13.388.596,45
PROVISAO P/ EVENTOS A LIQUIDAR		R\$ 8.956.591,28	R\$ 11.180.530,26
TRIBUTOS E CONTRIBUICOES A RECOLHER	13	R\$ 648.738,06	R\$ 521.249,14
EMPRESTIMO E FINANCIAMENTO A PAGAR	14	R\$ 751.375,32	R\$ 0,00
DEBITOS DIVERSOS	15	R\$ 1.151.847,01	R\$ 1.902.358,64
PROVISOES	12	R\$ 0,00	R\$ 1.426.092,51
<b>PASSIVO NAO CIRCULANTE</b>		R\$ 1.447.322,93	R\$ 1.368.273,63
EXIGIVEL A LONGO PRAZO		R\$ 1.447.322,93	R\$ 1.368.273,63
PROVISOES	16	R\$ 27.531,96	R\$ 60.922,26
DEBITOS DIVERSOS	15	R\$ 1.419.790,97	R\$ 1.307.351,37
<b>PATRIMONIO LIQUIDO</b>	17	R\$ 30.972.076,74	R\$ 35.313.317,43
CAPITAL SOCIAL		R\$ 35.011.200,00	R\$ 35.011.200,00
RESERVAS DE LUCROS		R\$ 0,00	R\$ 302.117,43
(-) PREJUIZO ACUMULADO		R\$ (4.039.123,26)	R\$ 0,00

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 58.1C.17.58.B8.35.37.14.0E.CA.67.06.BF.76.1B.69.93.2F.06.3E-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL



Entidade: CABERJ INTEGRAL SAUDE S.A.  
 Período da Escrituração: 01/01/2023 a 31/12/2023 CNPJ: 07.844.436/0001-06  
 Número de Ordem do Livro: 18  
 Período Selecionado: 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
ATIVO		R\$ 67.543.279,21	R\$ 66.716.773,39
ATIVO CIRCULANTE		R\$ 55.240.380,87	R\$ 55.197.524,15
DISPONIVEL	5	R\$ 3.405.557,77	R\$ 448.445,68
REALIZAVEL		R\$ 51.834.823,10	R\$ 54.749.078,47
APLICACOES FINANCEIRAS	6	R\$ 37.037.175,66	R\$ 42.382.572,70
APLIC. GARANTIDORAS DE PROV. TECNICAS		R\$ 25.687.120,84	R\$ 31.057.303,88
APLICACOES LIVRES		R\$ 11.350.054,82	R\$ 11.325.268,82
CREDITO DE OPER C/PLANOS DE ASSIST SAUDE	7	R\$ 11.212.008,24	R\$ 8.774.761,10
CONTRAPRESTACAO PECUNIARIA A RECEBER		R\$ 10.749.863,78	R\$ 8.112.403,55
PARTICIPACAO DE BENEFICIARIOS EM EVENTOS		R\$ 462.144,46	R\$ 662.357,55
CREDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS	8	R\$ 3.585.639,20	R\$ 3.591.744,67
(-) OUTROS VALORES E BENS		R\$ (0,00)	R\$ 0,00
ATIVO NAO CIRCULANTE		R\$ 12.302.898,34	R\$ 11.519.249,24
REALIZAVEL A LONGO PRAZO		R\$ 7.042.920,03	R\$ 6.517.225,72
DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS		R\$ 60.922,26	R\$ 36.890,28
OUTROS CREDITOS A RECEBER A LP	9	R\$ 6.981.997,77	R\$ 6.480.335,44
IMOBILIZADO	10	R\$ 5.259.978,31	R\$ 5.002.023,52
IMOVEIS DE USO PROPRIO NAO HOSPITALARES		R\$ 5.259.978,31	R\$ 5.002.023,52
PASSIVO		R\$ 67.543.279,21	R\$ 66.716.773,39
PASSIVO CIRCULANTE		R\$ 30.861.688,15	R\$ 29.744.231,15
PROV. TECNICAS DE OPER. DE ASSIST. SAUDE	11	R\$ 27.011.987,86	R\$ 27.052.853,39
PROV. CONTRAPRESTACAO NAO GANHA-PPCNG		R\$ 2.442.861,15	R\$ 0,00
PROV P/EVENTOS OCOR E NAO AVISADOS-PEONA		R\$ 13.388.596,45	R\$ 15.877.644,72
PROV. P/ EVENTOS A LIQUIDAR-SUS		R\$ 474.511,44	R\$ 606.580,37
PROV. EVENTOS A LIQUIDAR-ASSIST. MEDICA		R\$ 10.706.018,82	R\$ 10.568.628,30
PROVISOES	12	R\$ 1.426.092,51	R\$ 220.452,67
PROVISAO PARA IR E CSLL		R\$ 1.426.092,51	R\$ 220.452,67
TRIBUTOS E CONTRIBUICOES A RECOLHER	13	R\$ 521.249,14	R\$ 638.561,85
DEBITOS DIVERSOS	14	R\$ 1.902.358,64	R\$ 1.832.363,24

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 5E.4D.48.50.98.C0.9B.77.8A.0A.CC.E7.5D.1E.9D.D9.5E.7B.81.D9-2, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## BALANÇO PATRIMONIAL

Entidade: CABERJ INTEGRAL SAUDE S.A.  
Período da Escrituração: 01/01/2023 a 31/12/2023 CNPJ: 07.844.436/0001-06  
Número de Ordem do Livro: 18  
Período Selecionado: 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
PASSIVO NAO CIRCULANTE		R\$ 1.368.273,63	R\$ 1.346.645,97
DEBITOS DIVERSOS	14	R\$ 1.307.351,37	R\$ 1.156.105,97
PROVISOES PARA ACOES JUDICIAIS	15	R\$ 60.922,26	R\$ 190.540,00
PATRIMONIO LIQUIDO	16	R\$ 35.313.317,43	R\$ 35.625.896,27
CAPITAL SOCIAL		R\$ 35.011.200,00	R\$ 35.011.200,00
RESERVAS DE LUCROS		R\$ 302.117,43	R\$ 614.696,27

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 5E.4D.48.50.98.C0.9B.77.8A.0A.CC.E7.5D.1E.9D.D9.5E.7B.81.D9-2, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

Versão 10.1.8 do Visualizador

Página 2 de 2

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO



Entidade:	CABERJ INTEGRAL SAUDE S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2022 a 31/12/2022	CNPJ:	07.844.436/0001-06
Número de Ordem do Livro:	17		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2022 a 31 de Dezembro de 2022		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
CONTRAPRESTACOES EFETIVAS DE PLANO DE AS		R\$ 135.708.697,65	R\$ 141.293.496,25
CONTRAPRESTACOES LIQUIDAS		R\$ 135.708.697,65	R\$ 141.293.496,25
(-) EVENTOS INDENIZAVEIS LIQUIDOS		R\$ (109.618.750,58)	R\$ (102.890.255,56)
(-) EVENTOS AVISADOS	19	R\$ (106.409.246,33)	R\$ (101.688.844,43)
(-) VARIACAO DA PROVISAO DE EVENTOS OCORRIDO		R\$ (3.209.504,25)	R\$ (1.201.411,13)
RESULTADO BRUTO/RESULTADO DAS OPERACOES		R\$ 26.089.947,07	R\$ 38.403.240,69
(-) DESPESAS DE COMERCIALIZACAO		R\$ (8.728.894,68)	R\$ (12.538.207,25)
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	20	R\$ (16.337.079,67)	R\$ (19.975.531,43)
(-) OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		R\$ (3.132.083,56)	R\$ (3.993.526,46)
RESULTADO OPERACIONAL		R\$ (2.108.110,84)	R\$ 1.895.975,55
RESULTADO FINANCEIRO LIQUIDO		R\$ 509.115,99	R\$ 3.965.459,80
RESULTADO PATRIMONIAL		R\$ 452.311,60	R\$ 0,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		R\$ (1.146.683,25)	R\$ 5.861.435,35
(-) IMPOSTO DE RENDA	12	R\$ 0,00	R\$ (1.042.244,49)
(-) CONTRIBUICAO SOCIAL	12	R\$ 0,00	R\$ (383.848,02)
(-) IMPOSTOS E CONTRIBUICOES		R\$ 0,00	R\$ (1.426.092,51)
RESULTADO LIQUIDO		R\$ (1.146.683,25)	R\$ 4.435.342,84

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 58.1C.17.58.B8.35.37.14.0E.CA.67.06.BF.76.1B.69.93.2F.06.3E-9, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO



Entidade:	CABERJ INTEGRAL SAUDE S.A.		
Período da Escrituração:	01/01/2023 a 31/12/2023	CNPJ:	07.844.436/0001-06
Número de Ordem do Livro:	18		
Período Selecionado:	01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023		

Descrição	Nota	Saldo anterior	Saldo atual
CONTRAPREST. EFETIVAS PLANO ASSIST SAUDE		R\$ 141.293.496,25	R\$ 171.043.641,53
RECEITAS C/OPER. ASSISTENCIA A SAUDE		R\$ 141.293.496,25	R\$ 171.043.641,53
CONTRAPRESTACOES LIQUIDAS		R\$ 141.293.496,25	R\$ 171.043.641,53
(-) EVENTOS INDENIZAVEIS LIQUIDOS		R\$ (102.890.255,56)	R\$ (142.344.996,43)
(-) EVENTOS AVISADOS	18	R\$ (101.688.844,43)	R\$ (139.855.948,16)
(-) VARIACAO PROV EVENTOS OCOR. NAO AVISADOS		R\$ (1.201.411,13)	R\$ (2.489.048,27)
RESULTADO DAS OPERACOES C/PLANOS ASSIST.		R\$ 38.403.240,69	R\$ 28.698.645,10
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS ASSIS SAUDE		R\$ 213.742,91	R\$ 168.673,27
(-) OUTRAS DESP DE OPERACOES DE PLANOS SAUDE		R\$ (921.605,90)	R\$ (1.018.169,98)
(-) PROGRAMA DE PROMOCAO A SAUDE		R\$ (2.754.358,87)	R\$ (3.346.821,72)
(-) PROVISAO PERDAS SOBRE CREDITOS		R\$ (485.305,36)	R\$ (711.001,36)
(-) OUTRAS DESP OPER. NAO RELACIONADAS PLANO		R\$ (45.999,24)	R\$ (50.454,82)
RESULTADO BRUTO		R\$ 34.409.714,23	R\$ 23.740.870,49
(-) DESPESAS DE COMERCIALIZACAO		R\$ (12.538.207,25)	R\$ (12.803.278,95)
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	19	R\$ (19.975.531,43)	R\$ (15.815.152,68)
(-) RESULTADO OPERACIONAL		R\$ 1.895.975,55	R\$ (4.877.561,14)
RESULTADO FINANCEIRO LIQUIDO		R\$ 3.965.459,80	R\$ 5.507.953,27
RECEITAS FINANCEIRAS		R\$ 4.331.248,26	R\$ 5.920.658,29
(-) DESPESAS FINANCEIRAS		R\$ (365.788,46)	R\$ (412.705,02)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		R\$ 5.861.435,35	R\$ 630.392,13
(-) IMPOSTO DE RENDA	12	R\$ (1.042.244,49)	R\$ (155.744,61)
(-) CONTRIBUICAO SOCIAL	12	R\$ (383.848,02)	R\$ (64.708,06)
RESULTADO LIQUIDO		R\$ 4.435.342,84	R\$ 409.939,46

Este documento é parte integrante de escrituração cuja autenticação se comprova pelo recibo de número 5E.4D.48.50.98.C0.9B.77.8A.0A.CC.E7.5D.1E.9D.D9.5E.7B.81.D9-2, nos termos do Decreto nº 8.683/2016.

Este relatório foi gerado pelo Sistema Público de Escrituração Digital – Sped

Rio de Janeiro, 18 de setembro de 2024.

Em cumprimento ao disposto no **PREGÃO ELETRÔNICO Nº 002/2024**, referente ao **PROCESSO Nº SEI-430002/000102/2024**, segue abaixo os Índices de Liquidez em 31/12/2022 da **CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A. – CNPJ 07.844.436/0001-06**.

### 1. INDICE DE LIQUIDEZ GERAL

$$\text{LG} \quad \frac{62.283.300,90}{32.229.961,78} = 1,93$$

### 2. INDICE SOLVÊNCIA GERAL

$$\text{SG} \quad \frac{67.543.279,21}{32.229.961,78} = 2,10$$

### 3. INDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE

$$\text{LC} \quad \frac{55.240.380,87}{30.861.688,15} = 1,79$$

Ubiratan Alves de Carvalho  
Contador/CABERJ  
CRC-RJ 076.874/O-2  
CPF: 432.606.917-13

---

Ubiratan Alves de Carvalho  
Contador  
CRC RJ 076874/O-2

Rio de Janeiro, 18 de setembro de 2024.

Em cumprimento ao disposto no **PREGÃO ELETRÔNICO Nº 002/2024**, referente ao **PROCESSO Nº SEI-430002/000102/2024**, segue abaixo os Índices de Liquidez em 31/12/2023 da **CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A. – CNPJ 07.844.436/0001-06**.

### 1. INDICE DE LIQUIDEZ GERAL

$$\text{LG} \quad \frac{61.714.749,87}{31.090.877,12} = 1,98$$

### 2. INDICE SOLVÊNCIA GERAL

$$\text{SG} \quad \frac{66.716.773,39}{31.090.877,12} = 2,15$$

### 3. INDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE

$$\text{LC} \quad \frac{55.197.524,15}{29.744.231,15} = 1,86$$



Ubiratan Alves de Carvalho  
Contador/CABERJ  
CRC-RJ 076.874/O-2  
CPF: 432.000.917-13

---

Ubiratan Alves de Carvalho  
Contador  
CRC RJ 076874/O-2