

Excelência Plano de Saúde S/A

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
e relatório do auditor independente

Relatório da Administração

Em 2024, a Excelência Plano de Saúde S/A encontra-se em fase pré-operacional, ou seja, antes do início das atividades comerciais, com foco em todas as medidas estratégicas e administrativas necessárias para garantir o sucesso das operações futuras. As performances são avaliadas com base nos preparativos realizados para estabelecer a estrutura de vendas, incluindo desenvolvimento de produtos, estratégias de marketing e construção de rede de distribuição.

Performance comercial

Embora a operadora ainda não tenha iniciado a comercialização propriamente dita, alguns indicadores podem ser descritos para avaliar o progresso para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024:

1. Desenvolvimento de produtos

Durante o exercício de 2024 a operadora realizou o cadastramento de quinze novos produtos junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e todos encontram-se aprovados e liberados para comercialização em 31 de dezembro de 2024.

2. Preparação da rede de distribuição e canais de vendas

Atualmente a operadora conta com parcerias com corretores de seguros, canais de venda próprios, físicos e digitais, e, parcerias com empresas e organizações.

3. Campanhas de *marketing* e visibilidade de marca

As campanhas de marketing foram direcionadas estrategicamente na região de atuação da operadora considerando a boa aceitação da marca na região.

Recursos humanos

Para o exercício de 2024, a Excelência Plano de Saúde S/A manteve apenas um funcionário em seu quadro de colaboradores para a realização de rotinas administrativas derivadas dos processos pré-operacionais. Além, de contar com diversos prestadores de serviços terceirizados com foco na estruturação do lançamento de seus produtos e consequente comercialização.

Desempenho operacional, econômico e financeiro

Em 2024, a operadora, basicamente, incorreu em gastos com serviços de terceiros e investimentos em imobilizado com o propósito de atender as obrigações regulatórias da ANS sempre em conformidade com os prazos estipulados no calendário das Operadoras. As despesas relacionadas foram classificadas em despesas administrativas e os investimentos em imobilizado de acordo com sua natureza.

Os principais indicadores operacionais e financeiros da operadora referente aos exercícios findos em 2023 e em 2024, são:

	Em R\$	
	31 de dezembro de 2024	31 de dezembro de 2023
Resultado líquido	(303.921,73)	(46.252,83)
Despesas administrativas	(332.440,99)	(76.502,11)

Despesas assistenciais

Como a operadora encontra-se em fase pré-operacional e em 2024 não realizou nenhuma comercialização de seus produtos, não há movimento de eventos indenizáveis.

Receita

Como a operadora encontra-se em fase pré-operacional e em 2024 não realizou nenhuma comercialização de seus produtos, não há movimento de contraprestações a receber.

Resultado líquido

A operadora encerrou o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 com prejuízo de R\$ 303.921,73 consequência dos gastos e investimentos realizados na fase pré-operacional tendo como estratégia foco o início das comercializações no primeiro trimestre de 2025.

Excelência Plano de Saúde S/A
Paulo Roberto Corsi Lellis
Diretor Presidente

Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2025

Ilmos. Srs. Presidentes e Diretores da
Excelência Plano de Saúde S/A.
Vitória - ES

Prezados Senhores,

Anexamos à presente, nosso relatório da Auditoria Externa referente as Demonstrações Contábeis e Financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultados do Período, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa.

Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para os esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários.

Atenciosamente,


R&R AUDITORIA E CONSULTORIA
Warley de Oliveira Dias
Diretor

**Excelência
Planos de Saúde S/A.**

RELATÓRIO DA AUDITORIA EXTERNA
Período findo em 31 de dezembro de 2024

INTRODUÇÃO

O presente relatório refere-se à auditoria dos procedimentos e controles internos adotados para as Demonstrações Contábeis e Financeiras da **Excelência Plano de Saúde S/A.**, relativas ao período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024, compreendendo o Balanço Patrimonial e as Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e do Fluxo de Caixa.

Foram feitas verificações de livros, documentos, controles e outros elementos operacionais. Adotamos o sistema de teste, amostragens e provas seletivas, na extensão julgada necessária, segundo as circunstâncias.

Não houve exame de todas as operações, dia a dia, mas foram feitas as verificações principais que a Auditoria julgou necessárias, a fim de examinar a consistência dos valores demonstrados, formando base para a opinião que é expandida no parecer anexo.

Nossos trabalhos foram executados de acordo com as Normas e Procedimentos de Auditoria, conforme Resoluções nº 1203/2009, do Conselho Federal de Contabilidade.

Foram observadas, as eventuais aplicações dos dispositivos da Lei nº 6.404/76, as alterações introduzidas pela Lei 11638/07, bem como as normas e resoluções emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Para fundamentar a opinião da Auditoria sobre as referidas Demonstrações Contábeis e Financeiras, foram procedidos os exames de rotina e exames especiais necessários, em grau que foi julgado suficiente. Além disso, foram obtidas explicações complementares à finalidade dos trabalhos realizados.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$ 1)

CONTÉM:

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social

Demonstração do Fluxo de Caixa

Notas Explicativas

Parecer dos Auditores

Excelência Planos de Saúde S/A.

Balanço Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$)

ATIVO	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	253.631,76	413.702,77
Disponibilidades	5.620,67	10.816,60
Realizável	248.011,09	402.886,17
Aplicações Financeiras	233.121,61	392.347,10
Aplicações Livres	233.121,61	392.347,10
Créditos Tributários e Previdenciários	10.164,60	7.255,04
Bens e Títulos a Receber	4.724,88	3.138,16
Despesas Antecipadas	0,00	145,87
ATIVO NÃO CIRCULANTE	419.817,26	0,00
PERMANENTE	419.817,26	0,00
Imobilizado	419.817,26	0,00
Imobilizado de Uso Próprio	419.817,26	0,00
Outras Imobilizações	419.817,26	0,00
TOTAL DO ATIVO	673.449,02	413.702,77

PASSIVO	2024	2023 (Reapresentado)
PASSIVO CIRCULANTE	434.778,75	157.679,55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.018,97	4.658,47
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0,00	150.000,00
Débitos Diversos	409.759,78	3.021,08
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0,00	15.000,00
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0,00	15.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	238.670,27	241.023,22
Capital Social e/ou Patrimônio Social	542.592,00	536.000,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(303.921,73)	(294.976,78)
TOTAL DO PASSIVO	673.449,02	413.702,77

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Demonstração do Resultado do Exercício
Períodos findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$)

	2024	2023
Outras Receitas Operacionais de Planos Assist. Saúde	3.020,08	-
Resultado Bruto	3.020,08	-
Despesas Administrativas	(332.440,99)	(76.502,11)
Resultado Financeiro Líquido	34.020,01	42.011,90
Receitas Financeiras	36.074,01	44.552,13
Despesas Financeiras	(2.054,00)	(2.540,23)
Resultado antes dos Impostos e Participações	(295.400,90)	(34.490,21)
Imposto de Renda	(5.325,52)	(7.351,64)
Contribuição Social	(3.195,31)	(4.410,98)
Resultado Líquido do Exercício	(303.921,73)	(46.252,83)

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social Exercícios Encerrados em 31 de dezembro Em Reais (R\$)

Composição	Capital / Patrimonio Social	Prejuízos/ Deficits Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	536.000,00	(193.116,23)	342.883,77
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do Exercício		(55.607,72)	(55.607,72)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	536.000,00	(248.723,95)	287.276,05
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do Exercício		(46.252,83)	(46.252,83)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	536.000,00	(294.976,78)	241.023,22
Aumentos de Capital/Patrimônio Social com Lucros/Reservas e em Espécie			-
Integralizacao Capital	301.568,78		301.568,78
Incorporação ao Capital Social dos Prejuízos Acumulados	(294.976,78)	294.976,78	-
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do Exercício		(303.921,73)	(303.921,73)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	542.592,00	(303.921,73)	238.670,27

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Direto Períodos findos em 31 de dezembro Em reais (R\$)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	-	-
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	406.769,66	492.985,02
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	17.277,10	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	141.857,39	-
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(23.830,19)	(14.687,23)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(296.332,88)	(53.718,78)
(-) Pagamentos de Tributos	(18.767,59)	(10.885,00)
(-) Aplicações Financeiras	(209.889,07)	(740.247,02)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(22.280,35)	301.679,43
CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.195,93)	(24.873,58)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(5.195,93)	(24.873,58)
CAIXA SALDO INICIAL	10.816,60	35.690,18
CAIXA SALDO FINAL	5.620,67	10.816,60
Ativos Livres no Início do Período	403.163,70	439.205,07
Ativos Livres no Final do Período	238.742,28	403.163,70
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	(164.421,42)	(36.041,37)

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A **Excelência Plano de Saúde S/A.**, é uma sociedade por ações fechada, tendo sido constituída em outubro de 2018, com sede em Vitória/ES. Tem como objeto social e administração, a comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde.

A **Excelência Plano de Saúde S/A.**, está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em especial a Lei 9656/98, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Possui autorização de funcionamento concedida em 28/08/2019 e encontra-se cadastrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 421642.

A **Excelência Plano de Saúde S/A** é controlada diretamente pelo Hospital São Luís S/A. e Hospital Praia da Costa S.A, e indiretamente pelo Hospital Meridional, que pertence ao grupo econômico Kora Saúde.

Até o fechamento do exercício a Operadora ainda se encontrava na condição de fase pré-operacional, sem a comercialização de produtos, o que deve ocorrer no próximo período.

2. Principais Práticas Contábeis

2.1 Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações. Também, foram observadas as Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC TGs) emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, em consonância com os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, que estão em conformidade com as Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board – IASB*.

Foram observados ainda, as normas e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, em especial a Resolução Normativa 528/2022, que dispõe do plano de contas padrão e modelos de publicação das demonstrações financeiras.

2.2 - Sumário das Práticas Contábeis

- (a) **Apuração do Resultado** - Apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.
- (b) **Ativos e Passivos** - Os ativos e passivos vencíveis até o término do exercício seguinte estão classificados no grupamento do Circulante, e os vencíveis após o exercício seguinte como de longo prazo no grupo Não Circulante. Estão apresentados pelo valor de realização,

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

incluindo quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, conforme previsto na NBC TG 12 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 12 – Ajuste a Valor Presente).

- (c) **Aplicações Financeiras** - Contempladas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Composta por Aplicações Livres a serem aplicadas no desenvolvimento de suas atividades - R\$ 233.121,61 (2023 – R\$ 392.347,10).
- (d) **Imobilizado** - Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades operacionais ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram a ela os benefícios, os riscos e o controle desses bens, de acordo com a NBC TG 27 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado). O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base no tempo de vida estimado dos bens, às taxas mencionadas na Nota 6 e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. Em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, a Administração verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu imobilizado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos na data de fechamento das demonstrações financeiras, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. Os ganhos e as perdas decorrentes de alienações do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos contabilmente na conta de “outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” nas demonstrações dos resultados.
- (e) **Provisões Técnicas** - As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram constituídas de acordo com as disposições contidas na RN nº 528 de 2022 e suas alterações posteriores. A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS é devida em virtude de atendimento de nossos usuários de planos na rede pública de atendimento a saúde sem nossa anuência. A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados PEONA é reconhecida com base na RN 574/2023, constituída mensalmente com base em Nota Técnica Atuarial, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de faturamento dos planos de saúde, reconhecidos nas contas de resultado de acordo com o período de cobertura do risco.
Em virtude de a Operadora se encontrar em fase pré-operacional e de não haver comercializado de produtos até o presente, inexistem valores reconhecidos como provisões técnicas.
- (f) **Provisões** – A provisão é reconhecida quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação, conforme NBC TG 25 (em consonância com o

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes). A Sociedade é parte de diversos processos judiciais e administrativos, sendo que provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação, levando-se em conta a posição dos assessores jurídicos, internos e externos, da Sociedade. As provisões são atualizadas periodicamente.

- (g) **Imposto de Renda e Contribuição Social** - Apurados com base no resultado contábil ajustado pelas adições e exclusões legais previstas. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável e acrescida do adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240.000. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O imposto diferido, quando existente, é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores para fins de tributação. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sob a mesma entidade tributável. Os valores provisionados como devido no exercício, somaram o montante de R\$ 8.520,83 (2023 – R\$ 11.762,62).

2.3 – Demonstração dos Fluxos de Caixa

Apresentada pelo método direto, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03 do Conselho Federal de Contabilidade, conforme evidenciado na Nota 9.

3. Créditos Tributários e Previdenciários

Contemplam basicamente imposto de renda retido sobre rendimentos de aplicação financeira a serem objeto de compensação com futuros recolhimentos de impostos. O saldo em 31 de dezembro era de R\$ 10.164,60 (2023 _ R\$ 7.255,04).

4. Imobilizado

São apresentadas ao custo de aquisição. Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear, com base na aplicação das taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, seu ambiente empregado e a sua forma de utilização e manutenção. O valor do imobilizado foi todo adquirido nesse exercício, no montante de R\$ 419.817,26 (2023 – R\$ 0,00). Em virtude de terem sido adquiridos ao final do exercício, não se encontram sob operação, não tendo reconhecimento de depreciação para esse período.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

5. Empréstimos e Financiamentos

Representados por valores obtidos de partes relacionadas/acionistas no ano de 2022 (R\$ 150.000,00) e no ano de 2023 (R\$ 15.000,00), totalizando R\$ 165.000,00 contemplados no grupamento do Passivo Circulante e no Passivo não Circulante respectivamente.

Nesse exercício, os acionistas, por meio da “Ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de setembro de 2024” em seu item 5.2, deliberaram sobre a incorporação do total desses empréstimos como aumento ao capital social da Operadora.

6. Débitos Diversos

Decorre basicamente: (a) Obrigações com Pessoal em virtude do reconhecimento de salários quitados no mês seguinte e da provisão das férias acrescidas dos encargos pertinentes, calculados proporcionalmente ao período aquisitivo de cada colaborador, de acordo com a legislação vigente – R\$ 20.827,09 (2023 – R\$ 0,00), (b) Valores devidos a fornecedores de materiais e serviços contratados a prazo em virtude da aquisição do ativo imobilizado (nota 4) – R\$ 388.932,69 (2023 – R\$ 3.021,08). Inexistem valores em atraso.

7. Patrimônio Líquido/Patrimônio Social

Representado pelo capital investido pelos acionistas, acrescido das reservas constituídas e dos resultados auferidos no desenvolvimento de seus objetivos sociais.

O capital social é de R\$ 542.592,00 (quinhentos e quarenta e dois mil, quinhentos e noventa e dois reais) divididos em ações ordinárias nominativas no valor de R\$ 1 (hum real) cada.

As movimentações e as variações ocorridas no patrimônio líquido/patrimônio social da Operadora, encontram-se devidamente evidenciadas nas Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social.

8. Capital Base e Capital Regulatório

Conforme determinado pela Resolução Normativa 569/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, e alterações posteriores, as Operadoras devem observar e cumprir as seguintes exigências, no que tange aos valores do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social/ critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos:

(a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 569/2022 da ANS, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA (R\$ 11.701.894,34 x 3,37%). O valor mínimo a ser mantido pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 394.353,84, estando insuficiente quanto ao valor do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado que é de R\$ 238.670,72.

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

A Administração promoverá ações que buscam a recomposição dessa insuficiência durante o próximo exercício.

(b) Capital Regulatório

O Capital Baseado em Riscos, é a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde: “Risco de Subscrição”, “Risco de Crédito”, “Risco Operacional”, “Risco Legal” e “Risco de Mercado”.

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido no inciso III do Art. 2º da RN 569/22. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos.

A Operadora deveria manter em 31 de dezembro o valor de Capital Baseado em Risco no montante de R\$ 9.273,78. Como o Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado é de R\$ 238.670,72, apresenta suficiência quanto a esse indicador.

9. Demonstração Fluxo de Caixa – Reconciliação entre Método Direto e Indireto

	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(Perda) sobra líquida do exercício	(303.921,73)	(46.252,83)
Ajustes por:		
Provisões Operacionais	40.977,01	9.036,33
(Aumento) Redução nos Ativos Circulantes		
Créditos Tributários e Previdenciários	(2.909,56)	(5.694,62)
Bens e Títulos a Receber	(1.586,72)	(3.138,16)
Outros ativos circulantes e não circulantes	145,87	(145,87)
Aumento (Redução) nos Passivos Circulantes:		
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.360,50	3.300,49
Empréstimos e Financiamentos	(165.000,00)	15.000,00
Débitos Diversos	406.738,70	3.021,08
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.195,93)	(24.873,58)

10. Da Reapresentação do Passivo – Exercício de 2023

A reapresentação do grupamento do passivo se deu em algumas rubricas que não expressavam sua funcionalidade durante o exercício de 2023, conforme demonstramos:

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

- a) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores – Apresentava em 2023 saldo indevido de R\$ 3.021,08. Reapresentado sem valor. Como não houve custos com eventos no exercício anterior, decorre de valores devidos a fornecedores de serviços e materiais. A reapresentação alocou esse montante no grupo de Débitos Diversos, por lhe ser próprio.
- b) Provisão para IR e CSLL – Apresentava em 2023 saldo de R\$ 4.453,76. Reapresentado sem valor. A reapresentação alocou esse montante no grupo de Tributos e Encargos Sociais a Recolher, por lhe ser próprio.
- c) Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Apresentava em 2023 saldo de R\$ 204,71. Reapresentado com valor de R\$ 4.658,47 em virtude da realocação da Provisão para IR e CSLL mencionada na letra anterior.
- d) Débitos Diversos – Apresentava em 2023 saldo de R\$ 150.000,00. Esse montante decorria de valores relativos a empréstimos obtidos com acionistas. Essa rubrica foi reapresentada com saldo de R\$ 3.021,08 em virtude da reapresentação da letra (a) contida nessa Nota.
- e) Empréstimos e Financiamentos – Não apresentava saldo em 2023. Reapresentado com valor de R\$ 150.000,00 em virtude da reapresentação de Débitos Diversos, mencionada na letra anterior.

11. Despesas Administrativas

A composição dos saldos era a seguinte:

	2024	2023
Despesas com Pessoal Próprio	84.477,76	-
Despesas com Serviços de Terceiros	173.822,52	63.925,02
Despesas de Localização e Funcionamento	68.260,71	6.955,70
Outras Despesas Gerais e Administrativas	5.880,00	5.621,39
Total Despesas Administrativas	332.440,99	76.502,11

Excelência Planos de Saúde S/A.

Notas Explicativas da Administração
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Em Reais (R\$)

12. Eventos Subsequentes

A Administração, não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração dessas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Vitória – ES, 31 de dezembro de 2024

Paulo Roberto Corsi Lellis
Presidente

Diogo Sandoval Fernandes
CONTADOR
CRCMG 108410/O-9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores Acionistas e Administradores da
Excelência Planos de Saúde S/A.
Vitória - ES

Opinião sem Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da **Excelência Plano de Saúde S/A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024, 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 contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as 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 contábeis”. Somos independentes em relação à **Excelência Plano de Saúde S/A.**, 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.

Ênfase

A ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, por meio das Resoluções Normativas 521/2022 e 574/2023 e suas alterações, definiu limites a serem observados pelas operadoras de planos de saúde, na manutenção de garantias financeiras, lastro financeiro, patrimônio mínimo ajustado, capital base e capital regulatório baseado de risco. Conforme mencionado na Nota Explicativa 8(a) a Operadora apresenta insuficiência de R\$ 155.683,57 quanto ao valor mínimo a manter como Capital Base, calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 569/2022 da ANS.

Outras Informações que Acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A Administração da **Excelência Plano de Saúde S/A.**, é a responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração/gestão.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração/gestão e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração/gestão e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

distorção relevante no relatório da administração/gestão somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito disso.

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A Administração da **Excelência Plano de Saúde S/A.**, é a responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos Controles Internos, que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da **Excelência Plano de Saúde S/A.**, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Excelência Plano de Saúde S/A.**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião.
O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os Controles Internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos Controles Internos relevantes para a auditoria para planejarmos os procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos Controles Internos da **Excelência Plano de Saúde S/A.**
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis, e respectivas divulgações feitas pela Administração.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Excelência Plano de Saúde S/A.**, a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte/MG, 28 de fevereiro de 2025

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG nº 5.198-02

CVM 8460



Warley de Oliveira Dias
CONTADOR
CRC/MG n.º 094.865