

## ALLIANZ SAÚDE S.A.

CNPJ nº 04.439.627/0001-02

www.allianz.com.br



### RELATÓRIO DA DIRETORIA

A Allianz Saúde S.A. (Allianz Saúde) é uma empresa Controlada da Allianz Seguros S.A. (Allianz Seguros), unidade brasileira do Grupo Allianz, que está presente em 70 países e acumula mais de 130 anos de história. Reconhecido por sua solidez financeira e alto coeficiente de solvência, o Grupo Allianz é um dos maiores do mundo em seguros e gestão de ativos, com mais de 122 milhões de clientes corporativos e de varejo, atendidos por 159 mil colaboradores.

**Descontinuidade da oferta do produto Saúde para comercialização ao mercado**  
Em 7 de abril de 2023, a Allianz Saúde deixou de ofertar o produto Saúde para comercialização ao mercado. Desde então, o processo de não continuidade de oferta do produto Saúde está sendo realizado de forma organizada e devidamente estruturada, de acordo com o plano desenvolvido, respeitando as partes envolvidas e seguindo as normas da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar).

### BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

| ATIVO  | NOTA      | 2023           | 2022           |
|--|-----------|----------------|----------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>  |           | 151.714        | 112.148        |
| Disponível   | 5.1       | 2.170          | 1.023          |
| Realizável   |           | 149.544        | 111.125        |
| Aplicações Financeiras   | 5.2 e 5.3 | 139.957        | 102.273        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                  | 9.2       | 84.134         | 84.892         |
| Aplicações Livres  |           | 55.823         | 17.381         |
| <b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b> | <b>6</b>  | <b>2.877</b>   | <b>3.556</b>   |
| Prêmios a Receber  |           | 2.486          | 3.208          |
| Participação de Beneficiários em Sinistros Indenizáveis        |           | 391            | 348            |
| Despesas Diferidas   |           | 89             | 845            |
| <b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>                  | <b>7</b>  | <b>6.397</b>   | <b>4.318</b>   |
| Itens e Títulos a Receber                                      |           | 224            | 133            |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                    |           | 117.445        | 235.262        |
| Realizável a Longo Prazo                                       |           | 113.631        | 230.729        |
| Aplicações Financeiras   | 5.2 e 5.3 | 72.883         | 191.609        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                  | 9.2       | 69.517         | 122.776        |
| Aplicações Livres  |           | 3.366          | 68.833         |
| <b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>                  | <b>7</b>  | <b>434</b>     | <b>1.006</b>   |
| Títulos e Créditos a Receber                                   | 10.1      | 38.248         | 36.118         |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                  |           | 2.066          | 1.996          |
| <b>IMOBILIZADO</b>   | <b>8</b>  | <b>3.814</b>   | <b>4.533</b>   |
| Imobilizado de Uso Próprio                                     |           | 414            | 193            |
| Ativos em Direito de Uso                                       |           | 3.400          | 4.340          |
| <b>TOTAL ATIVO</b>   |           | <b>269.159</b> | <b>347.410</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

### DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

|  | Capital social | Ajustes de avaliação patrimonial | Prejuízos Acumulados | Total          |
|--|----------------|----------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>SALDOS EM 01 DE JANEIRO DE 2022</b>             | <b>182.837</b> | <b>(1.816)</b>                   | <b>(64.616)</b>      | <b>116.405</b> |
| Aumento de Capital - AGE de 28 de janeiro de 2022  | 10.000         | -                                | -                    | 10.000         |
| Aumento de Capital - AGE de 23 de agosto de 2022   | 25.000         | -                                | -                    | 25.000         |
| Aumento de Capital - AGE de 29 de setembro de 2022 | 20.000         | -                                | -                    | 20.000         |
| Aumento de Capital - AGE de 24 de outubro de 2022  | 10.000         | -                                | -                    | 10.000         |
| Aumento de Capital - AGE de 21 de dezembro de 2022 | 45.000         | -                                | -                    | 45.000         |
| Ajustes de avaliação patrimonial                   | -              | 307                              | -                    | 307            |
| Prejuízo do exercício                              | -              | -                                | (70.855)             | (70.855)       |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>            | <b>292.837</b> | <b>(1.509)</b>                   | <b>(135.471)</b>     | <b>155.857</b> |
| <b>SALDOS EM 01 DE JANEIRO DE 2023</b>             | <b>292.837</b> | <b>(1.509)</b>                   | <b>(135.471)</b>     | <b>155.857</b> |
| Ajustes de avaliação patrimonial                   | -              | 858                              | -                    | 858            |
| Prejuízo do exercício                              | -              | -                                | (55.078)             | (55.078)       |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>            | <b>292.837</b> | <b>(651)</b>                     | <b>(190.549)</b>     | <b>101.637</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 1. INFORMAÇÕES GERAIS

A Allianz Saúde S.A. (Seguradora), empresa do Grupo Allianz e controlada, no Brasil, pela Allianz Seguros S.A., fundada em 2001, é uma sociedade anônima de capital fechado, sediada em São Paulo, com o Egrégio de Medeiros, 303. Seu capital social é composto por 174.957.422 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, controlada pela Allianz Seguros S.A. (Controladora) com participação de 99,999% e cujo controlador em última instância é a Allianz SE. Autorizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Seguradora opera com seguro saúde em grupo, cuja abrangência se dá em todo o território nacional.

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras da Seguradora são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que incluem os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações financeiras estão apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa (RN) nº 528/2022 e alterações posteriores.

**2.1 Base de elaboração**  
A preparação das demonstrações financeiras considera o custo histórico com exceção dos ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos a valor justo por meio do resultado.

As referidas demonstrações foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios até que suas atividades sejam encerradas, em consonância ao plano de descontinuidade de negócio, preparado e apresentado à ANS (nota 20).

Esta demonstração compreende o balanço patrimonial, as demonstrações de resultados, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e as respectivas notas explicativas.

**2.2 Continuidade**  
A Companhia representa os saldos de Débitos diversos entre circulante e não circulante, em decorrência da publicação incorreta no exercício de 2022:

| PASSIVO                                      | Publicado em 31/12/2022 | Atualizado     | Reapresentado 31/12/2022 |
|--|-------------------------|----------------|--------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                    | <b>168.676</b>          | <b>3.388</b>   | <b>172.064</b>           |
| Débitos Diversos                             | 26.074                  | 3.388          | 29.462                   |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                | <b>22.877</b>           | <b>(3.388)</b> | <b>19.489</b>            |
| Débitos Diversos                             | 16.496                  | (3.388)        | 13.111                   |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> | <b>347.410</b>          | <b>-</b>       | <b>347.410</b>           |

#### 2.3 Circulante e não circulante

A cada data de balanço a Seguradora procede à revisão dos valores inseridos no ativo e passivo circulante, transferido para o não circulante, quando aplicável, os valores cujos vencimentos ultrapassarem o prazo de 12 (doze) meses subsequentes à respectiva data base.

#### 2.4 Moeda funcional

A moeda do ambiente econômico principal no qual a Seguradora utiliza na preparação das demonstrações financeiras é o Real (R\$). Exceto quando expressamente mencionado, os valores estão apresentados em milhares de reais, arredondados para a casa decimal mais próxima.

#### 2.5 Estimativas e julgamentos

A preparação destas demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Seguradora e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e são reconhecidas respectivamente. As informações sobre os julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras, bem como as informações sobre as incertezas relacionadas à premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota 5 - Aplicações Financeiras
- Nota 6 - Créditos das Operações com Planos de Assistência à Saúde (Redução ao valor recuperável)
- Nota 7 - Créditos Tributários e Previdenciários
- Nota 8.2 - Ativos de Direito de Uso
- Nota 9 - Provisões Técnicas
- Nota 10 - Depósitos e Provisões Judiciais
- Nota 12.2 - Passivos de Arrendamento

#### 2.6 Aprovação das demonstrações financeiras

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em reunião realizada em 23 de fevereiro de 2024.

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão demonstradas a seguir. Essas políticas foram aplicadas consistentemente para todos os períodos comparativos apresentados.

#### 3.1 Apurações do resultado

O regime de avaliação do resultado é o de competência. As receitas com prêmios de seguro saúde são reconhecidas mensalmente de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. Nos casos em que o prêmio é emitido antecipadamente em relação ao período de vigência, o valor é registrado na rubrica "Provisão de Prêmio Não Ganho".

#### 3.2 Instrumentos financeiros

Os critérios de classificação, mensuração e avaliação dos instrumentos financeiros aplicados pela Seguradora estão assim descritos:

##### 3.2.1 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem saldos em conta movimento sem vencimento e investimentos financeiros com vencimento inferior de até três meses a partir da data de contratação, com risco insignificante de mudança de valor justo e não vinculados à cobertura de provisões técnicas ou dados em outras formas de garantia.

##### 3.2.2 Valor justo por meio do resultado

São classificadas nessa categoria os ativos financeiros em que a Seguradora opera com finalidade e estratégia de manter negociações ativas e frequentes. O gerenciamento e a tomada de decisões de compra e vendas destes investimentos são baseados em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos, alinhados ao gerenciamento dos passivos oriundos das operações de seguros. Esses ativos são registrados pelo valor justo, e as mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do período.

##### 3.2.3 Disponíveis para venda

Ativos financeiros não derivativos que não são classificados em nenhuma das duas categorias anteriores. Esses ativos são registrados pelo valor justo e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável, são reconhecidas em outros resultados abrangentes e apresentadas líquidas dos efeitos tributários no patrimônio líquido. No momento em que esses ativos são alienados, os saldos anteriormente classificados no patrimônio líquido são reconhecidos no resultado do período.

##### 3.2.4 Empréstimos e recebíveis

São ativos financeiros com pagamentos determináveis, que não são cotados em mercados ativos. Estes ativos são reconhecidos ao valor justo, somados os custos de transação diretamente atribuíveis, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, e compreendem, substancialmente, os "Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde".

##### 3.2.5 Valor justo dos ativos financeiros

O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (i) títulos públicos - apurado com base nos preços de mercado secundários divulgados pela Associação Brasileira das Entidades do Mercado Financeiro e de Capitais (ANBIMA); (ii) as quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço.

##### 3.2.7 Passivos financeiros

Os passivos financeiros são caracterizados como uma obrigação contratual de pagamento de determinada importância em moeda ou em outros instrumentos financeiros. Os passivos financeiros da Seguradora contemplam, substancialmente, obrigações com fornecedores e contas a pagar.

##### 3.2.8 Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

A estimativa de perda para riscos de crédito de prêmios a receber foi constituída com base na parcela do prêmio que pode não ser recebida. A metodologia de cálculo desta estimativa considera a inadimplência por *aging*. Tais faixas são obtidas através de agrupamento dos prêmios por vencimento, o montante apurado será igual aos valores com mais de 90 dias de vencidos, o, serão considerados como base, os prêmios a receber do mês imediatamente anterior ao mês de apuração, conforme instrução normativa da ANS.

Os montantes das estimativas constituídas são julgados suficientes pela Administração para fazer face às eventuais perdas na realização de créditos e contas a receber.

##### 3.3 Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

O valor recuperável de ativos não financeiros deve ser avaliado para determinar se há alguma indicação de *impairment*. Caso haja indicação, é estimado o valor recuperável do ativo. É reconhecida uma perda por *impairment* no montante pelo qual o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável, que é o maior valor entre o preço líquido de venda e seu valor de uso. Uma perda por *impairment* é revertida se houver mudança nas estimativas utilizadas para se determinar o valor recuperável na extensão em que o valor de contabilização do ativo não exceda o valor que teria sido determinado, líquido de depreciação e amortização.

##### 3.4 Imobilizado

O ativo imobilizado é reconhecido pelo custo histórico de aquisição, deduzido da depreciação e perdas por *impairment* acumuladas, quando aplicável. A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil econômica estimada de cada parte de um bem do imobilizado, compreendido, substancialmente, por equipamentos e veículos. O valor contábil de um item do ativo imobilizado é baixado imediatamente se o valor recuperável do ativo é inferior ao seu valor contábil.

Presente há mais de 115 anos no Brasil, a Allianz Seguros mantém seu compromisso de oferecer serviço e proteção de excelência aos seus clientes e segurados, bem como o seu comprometimento com o país, onde segue uma estratégia de longo prazo. A companhia tem investido fortemente em tecnologia e inovação, foco no cliente e abertura de novos canais de distribuição, mantendo os corredores no centro da estratégia de negócios. Atualmente, concentra sua atuação nos segmentos de Ramos Elementares, Vida e Negócios Corporativos.

#### Indicadores de desempenho

##### Resultado bruto

Em 31 de dezembro de 2023 a rubrica atingiu um prejuízo de R\$ 11,9 milhões e R\$ 6,7 milhões em 2022.

#### Resultado do exercício

O resultado do exercício apresentou um prejuízo de R\$ 55,1 milhões e R\$ 70,9 milhões de prejuízo em 2022.

#### Balancos Patrimoniais

O ativo total da Seguradora atingiu R\$ 269 milhões (R\$ 347 milhões em 2022). Ao final do exercício o patrimônio líquido da Seguradora totalizou R\$ 102 milhões (R\$ 156 milhões em 2022).

#### Planejamento estratégico

Em 2023, a seguradora optou por encerrar seus negócios no segmento de seguro de assistência à Saúde, com a estratégia de não renovação das apólices. São Paulo, 26 de fevereiro de 2024.

### DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

|   | NOTA            | 2023             | 2022             |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>               |                 | <b>427.600</b>   | <b>407.521</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                       |                 | 429.160          | 410.118          |
| Prêmios Retidos   | 14.1            | 434.326          | 452.057          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | (5.166)         | (41.939)         |                  |
| Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde     | 14.2            | (2.100)          | (2.597)          |
| <b>Sinistros Retidos</b>  | <b>14.3</b>     | <b>(429.980)</b> | <b>(410.497)</b> |
| Sinistros Conhecidos ou Avisados                                    |                 | (443.699)        | (404.705)        |
| Varição da Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados           |                 | 13.719           | (5.792)          |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>    | <b>(2.920)</b>  | <b>(2.976)</b>   |                  |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde       | 14.5            | 46               | 9                |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde      | 14.5            | (9.053)          | (3.700)          |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>(11.927)</b> | <b>(6.667)</b>   |                  |
| Despesas de Comercialização   | 14.6            | (39.945)         | (42.182)         |
| Despesas Administrativas  | 14.6            | (35.734)         | (47.562)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                 | <b>34.910</b>   | <b>27.210</b>    |                  |
| Receitas Financeiras  | 14.7            | 35.245           | 27.615           |
| Despesas Financeiras  | 14.7            | (335)            | (405)            |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  | <b>14.8</b>     | <b>109</b>       | <b>(4)</b>       |
| Receitas Patrimoniais   |                 | 112              | -                |
| Despesas Patrimoniais   |                 | (3)              | -                |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                 | <b>(52.587)</b> | <b>(69.201)</b>  |                  |
| Imposto de Renda  | 15              | -                | 366              |
| Participações sobre o Resultado                                     |                 | (2.491)          | (2.202)          |
| <b>(=) PREJUÍZO DO EXERCÍCIO</b>                                    | <b>(55.078)</b> | <b>(70.855)</b>  |                  |
| <b>(=) Prejuízo por ação</b>  | <b>(0.31)</b>   | <b>(0.40)</b>    |                  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

### DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

|   | 2023            | 2022            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>                    | <b>(55.078)</b> | <b>(70.855)</b> |
| <b>Varição no valor justo dos ativos financeiros</b>    | <b>858</b>      | <b>307</b>      |
| Reconhecidos por ativos próprios                        | 1.430           | 512             |
| Eleitos tributários sobre outros resultados abrangentes | (572)           | (205)           |
| <b>TOTAL DOS RESULTADOS ABRANGENTES</b>                 | <b>(54.220)</b> | <b>(70.548)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

### DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE MÉTODO DIRETO CAIXA DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

|  | 2023         | 2022             |
|--|--------------|------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>   |              |                  |
| (+) Recebimento de Planos Saúde  | 442.812      | 463.148          |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                  | 628.361      | 534.385          |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                     | 1.464        | 1.952            |
| (+) Receitas Financeiras - Equivalentes de Caixa                       | -            | 90               |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde           | (450.586)    | (402.874)        |
| (-) Pagamento de Comissões   | (38.601)     | (40.141)         |
| (-) Pagamento de Pessoal   | (29.057)     | (30.405)         |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                    | (2.566)      | (1.724)          |
| (-) Pagamento de Tributos  | (14.231)     | (14.802)         |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários) | (72)         | (77)             |
| (-) Pagamento de Aluguel   | (1.206)      | (1.122)          |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                  | (620)        | (461)            |
| (-) Investimento Aplicações Financeiras                                | (513.143)    | (593.992)        |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                     | (19.335)     | (32.018)         |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados                           | (1.636)      | (1.863)          |
| <b>CAIXA líquido das atividades operacionais (Nota 17)</b>             | <b>1.584</b> | <b>(119.004)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                     |              |                  |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros               | (437)        | (113)            |
| <b>CAIXA líquido das atividades de investimentos</b>                   | <b>(437)</b> | <b>(113)</b>     |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                     |              |                  |
| (+) Aumento de Capital   | -            | 110.000          |
| <b>CAIXA líquido das atividades de financiamento</b>                   | <b>-</b>     | <b>110.000</b>   |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>                        | <b>1.147</b> | <b>(9.117)</b>   |
| <b>CAIXA - Saldo Inicial</b>   | <b>1.023</b> | <b>10.140</b>    |
| <b>CAIXA - Saldo Final</b>   | <b>2.170</b> | <b>1.023</b>     |
| Ativos Livres no Início do Exercício                                   | 86.214       | 68.001           |
| Ativos Livres no Final do Exercício                                    | 59.189       | 86.214           |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES      | (27.025)     | 18.213           |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

copiários), bem como locações de carros. Os contratos reconhecidos sob o CPC 06 (R2) são oriundos de alugueis referentes à sede da matriz da Seguradora e de suas filiais e estão registrados nas rubricas "Dívidas de uso" no ativo não circulante, e "Passivo de arrendamentos" no passivo circulante e não circulante, respectivamente.

O prazo dos contratos de arrendamento é definitivamente concluído. Estes contratos são revisados anualmente juntamente com a atualização monetária, ou em eventuais mudanças que afetem a mensuração inicial. Se houver a expectativa de renovação, o mesmo período do contrato original é considerado como prazo de renovação e acrescido no cálculo do valor presente do ativo e passivo de arrendamento no momento da mensuração inicial.

# ALLIANZ SAÚDE S.A.

CNPJ nº 04.439.627/0001-02

www.allianz.com.br



|  | 31/12/2023                | 31/12/2022 |
|--|---------------------------|------------|
| <b>Premissas - teste de estresse</b>       | <b>Efeito na DRE e PL</b> |            |
| Aumento de 5% na sinistralidade            | (104)                     | (245)      |
| Redução de 5% na sinistralidade            | 104                       | 245        |
| Aumento de 3% nas despesas administrativas | (62)                      | (147)      |
| Redução de 3% nas despesas administrativas | 62                        | 147        |
| Aumento de 1% na taxa de juros             | 651                       | 890        |
| Redução de 1% na taxa de juros             | (651)                     | (890)      |

**4.2.2 Risco de subscrição**  
O risco de subscrição relaciona-se à volatilidade entre o valor dos sinistros esperados e o valor real. Observa-se principalmente os riscos de prêmio e reservas. Atualmente, são realizados estudos que analisam a suficiência de prêmios perante o passivo atuarial, bem como aplicam-se ferramentas de análise com objetivo-fim de obter-se a otimização e acompanhamentos das reservas e/ou flutuações atípicas durante o período corrente, tendo em vista metodologias atuariais específicas para tal. Há outras considerações importantes que precisam ser analisadas para permitir que o risco de subscrição seja bem gerenciado e mitigado, como a concentração de riscos por tipo de planos, localização e redes de prestadores cadastrados.

**4.3 Riscos financeiros**  
**4.3.1 Risco de crédito**  
O risco de crédito consiste no cenário em que os emissores de ativos financeiros e/ou contrapartes de transações de investimento não cumpram as suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. Caso o risco de crédito se materialize, o patrimônio líquido da carteira de investimentos poderá ser afetado negativamente.  
O Comitê de Riscos propõe limites de exposição a crédito em linha com o apetite de risco, aprovado pelo Comitê Executivo.

O Comitê Financeiro é responsável por manter o risco de crédito relacionado aos emissores de ativos financeiros dentro do limite de risco da Seguradora e do Grupo Allianz. O Comitê Financeiro determina que seja mantido um alto percentual do seu total de ativo investido em títulos do governo brasileiro. Além disso, as composições dos fundos de investimento também são avaliadas do ponto de vista de risco de crédito pelas áreas internas da Seguradora e pelos bancos gestores dos fundos, observando a segurança. Posteriormente, caso os pagamentos dos prêmios não sejam efetuados nas datas de vencimento, Internamente, essas avaliações mensais são efetuadas tanto por métodos administrados pela área de riscos e controles internos da Seguradora como também por um sistema gerenciado pelo Grupo Allianz. A Seguradora também possui exposição de risco de crédito originado de prêmios a serem recebidos de segurados (prêmios a receber), e minimiza esta exposição através de dois processos principais. A política de subscrição e emissão de apólices da Seguradora leva em consideração o *crédito score* dos segurados, pessoas físicas e pessoas jurídicas, durante o processo de aceitação ou não do risco de seguro. Posteriormente, caso os pagamentos dos prêmios não sejam efetuados nas datas de vencimento, a Seguradora segue a regulamentação brasileira de cancelamento das apólices de seguros. Estes processos são de responsabilidade das áreas técnicas e de cobrança, respectivamente, e são monitoradas pelas áreas financeira e de risco.

**4.3.1.1 Exposição ao risco de crédito**  
O quadro abaixo apresenta a composição do portfólio financeiro da Seguradora e seus respectivos *ratings*. Os ativos informados foram classificados de acordo com o *rating* local da Standard & Poor's (S&P), Fitch Atlantic ou agências de mesmo porte e natureza, respeitando-se, imprerivelmente, a regra de equivalência entre as notas de crédito de cada agência.

| Agência Classificadora                     | 31/12/2023                       |  |                |
|--|----------------------------------|--|----------------|
| <b>S &amp; P / Fitch Atlantic</b>          | <b>brAAA; brAA+; brAA; brAA-</b> | <b>Abaixo de B- ou Sem Classificação</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Disponíveis para venda</b>              |                                  |  |                |
| Títulos de renda fixa públicos             | 212.840                          | -  | 212.840        |
| <b>Total das aplicações financeiras</b>    | <b>212.840</b>                   | -  | <b>212.840</b> |
| <b>Empréstimos e recebíveis</b>            |                                  |  |                |
| Créditos de operações com planos de saúde* | -                                | 7.113                                    | 7.113          |
| <b>Total</b>                               | <b>212.840</b>                   | <b>7.113</b>                             | <b>219.953</b> |

| Agência Classificadora                     | 31/12/2023                       |  |                |
|--|----------------------------------|--|----------------|
| <b>S &amp; P / Fitch Atlantic</b>          | <b>brAAA; brAA+; brAA; brAA-</b> | <b>Abaixo de B- ou Sem Classificação</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Disponíveis para venda</b>              |                                  |  |                |
| Títulos de renda fixa públicos             | 293.882                          | -  | 293.882        |
| <b>Total das aplicações financeiras</b>    | <b>293.882</b>                   | -  | <b>293.882</b> |
| <b>Empréstimos e recebíveis</b>            |                                  |  |                |
| Créditos de operações com planos de saúde* | -                                | 5.218                                    | 5.218          |
| <b>Total</b>                               | <b>293.882</b>                   | <b>5.218</b>                             | <b>299.100</b> |

\*Excluindo valor de R\$ 4.236 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 1.662 em 31 de dezembro de 2022), referente a redução ao valor recuperável de prêmios a receber.

**4.3.2 Riscos de mercado**  
O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de flutuações dos mercados financeiros, que causam mudanças na avaliação econômica de ativos e passivos em virtude de flutuações nas taxas de juros, preços e taxas de câmbio. Mensalmente a área de riscos produz análises em que são considerados os valores de mercado dos ativos e, a partir de diferentes cenários de taxa de juros, demonstra os impactos na solvência da Seguradora e resultado financeiro.  
Há outras considerações importantes analisadas pelo Comitê Financeiro para permitir que o risco de mercado seja bem gerenciado e mitigado, como, por exemplo, o monitoramento e análise contínua da duração da carteira, casamento dos vencimentos dos ativos com os passivos atuariais e indexadores dos papéis. Além disso, o Comitê Financeiro estipula limites relacionados à exposição da carteira em risco de mercado.

**4.3.2.1 Risco de juros**  
O risco na taxa de juros resulta da variação na taxa de juros de mercado dos ativos que compõem o portfólio da Seguradora, impactando seus preços e, consequentemente, a rentabilidade. Os ativos são classificados como disponíveis para venda, mantidos até o vencimento e a preços de mercado (valor justo). A avaliação desses ativos é feita pelo banco custodiante com base em manual próprio de marcação a mercado e validada pela área de investimentos. O teste de sensibilidade abaixo mostra o impacto de uma alta na taxa de juros nos ativos que compõem a carteira da Seguradora. Vale ressaltar que os investimentos em fundos de investimentos e as Letras Financeiras do Tesouro (LFT) são pós-fixados, não apresentando, portanto, nenhum impacto quanto à variação de taxa de juros.

|   | 31/12/2023                 |                       |  |
|---|----------------------------|-----------------------|--|
| <b>Classes</b>                                | <b>Premissas</b>           | <b>Saldo Contábil</b> | <b>Efeitos no resultado e Patrimônio líquido</b> |
| <b>Ativos públicos disponíveis para venda</b> |                            |                       | <b>Saldo Ajustado</b>                            |
| Pré-fixados                                   | Aumento de 4,5 p.p na taxa | 15.742                | (1.458)  |
| Pós-fixados                                   | Aumento de 4,5 p.p na taxa | 197.098               | -  |
| <b>Totais</b>                                 |                            | <b>212.840</b>        | <b>(1.458)</b>                                   |

|   | 31/12/2022                 |                       |  |
|---|----------------------------|-----------------------|--|
| <b>Classes</b>                                | <b>Premissas</b>           | <b>Saldo Contábil</b> | <b>Efeitos no resultado e Patrimônio líquido</b> |
| <b>Ativos públicos disponíveis para venda</b> |                            |                       | <b>Saldo Ajustado</b>                            |
| Pré-fixados                                   | Aumento de 4,5 p.p na taxa | 78.883                | (1.933)  |
| Pós-fixados                                   | Aumento de 4,5 p.p na taxa | 214.999               | -  |
| <b>Totais</b>                                 |                            | <b>293.882</b>        | <b>(1.933)</b>                                   |

**4.3.3 Risco de liquidez**  
O risco de liquidez é o risco, no curto prazo, de que as obrigações de pagamentos (correntes ou futuros) não possam ser cumpridas ou mediante condições alteradas. Este risco pode surgir principalmente se existir incompatibilidade entre o calendário de pagamentos e as obrigações de financiamento. Há dois fatores importantes que precisam ser analisados para permitir que o risco de liquidez seja bem gerenciado e mitigado: casamento de ativos e passivos e monitoramento da liquidez da carteira de aplicações financeiras.  
O fluxo de caixa da Seguradora é monitorado diariamente pelas áreas de riscos, *asset management* e tesouraria, o que permite que qualquer risco iminente de liquidez seja identificado e remediado imediatamente. Periodicamente é feita a projeção do fluxo de caixa e apurado o índice de liquidez a partir de cenários de estresse e limites predefinidos, em conformidade com o apetite de risco.

**4.3.3.1 Exposição ao risco de liquidez**  
Os investimentos financeiros são gerenciados ativamente com uma abordagem de balanceamento entre qualidade, diversificação, liquidez e retorno de investimento. O principal objetivo do processo de investimento é otimizar a relação entre taxa, risco e retorno, alinhando os investimentos aos fluxos de caixa dos passivos. Para tanto, são utilizadas estratégias que levam em consideração os níveis de risco e prazo, rentabilidade, sensibilidade, liquidez, limites de concentração de ativos por emissor e risco de crédito.

O percentual do total de ativos que deve ser aplicado por tipo de papel e por prazo de vencimento são decididos e aprovados semestralmente pelo Comitê Financeiro. Esses limites são estabelecidos com o intuito de alinhar os vencimentos dos ativos financeiros com o desenvolvimento médio dos passivos. A Seguradora aplica em ativos corrigidos por inflação, pré-fixados e pós-fixados, visando à proteção pela diversificação do ativo e alinhamento com a correção do passivo (que pode ser indexado a índices variáveis).  
As estimativas utilizadas para determinar os valores e prazos aproximados para o pagamento de indenizações e benefícios são periodicamente revisadas. Os fluxos de caixa contratuais são descontados para ativos e passivos originados pelas operações de seguro estão assim apresentados:

|   | 31/12/2023                         |                  |                 |                |
|---|------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|
|   | A vista ou sem vencimento definido | Entre 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total          |
| <b>Caixa e equivalente de caixa</b>                             | 2.170                              | -                | -               | 2.170          |
| <b>Aplicações financeiras</b>                                   | 139.957                            | 41.064           | 31.819          | 212.840        |
| <b>Créditos das operações com planos de assistência à saúde</b> | 2.780                              | 97               | -               | 2.877          |
| <b>Bens e títulos a receber</b>                                 | -                                  | 224              | -               | 224            |
| <b>Total dos ativos financeiros</b>                             | <b>4.950</b>                       | <b>140.278</b>   | <b>41.064</b>   | <b>31.819</b>  |
| <b>Provisões técnicas</b>                                       | -                                  | 123.517          | 188             | -              |
| <b>Débitos das operações de assistência à saúde</b>             | -                                  | 855              | -               | 855            |
| <b>Débitos diversos</b>   | -                                  | 16.262           | 13.834          | 30.096         |
| <b>Total dos passivos</b>                                       | -                                  | <b>140.634</b>   | <b>14.022</b>   | <b>154.656</b> |

|   | 31/12/2022                         |                  |                 |                |
|---|------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|
|   | A vista ou sem vencimento definido | Entre 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total          |
| <b>Caixa e equivalente de caixa</b>                             | 1.023                              | -                | -               | 1.023          |
| <b>Aplicações financeiras</b>                                   | 102.273                            | 155.680          | 35.929          | 293.882        |
| <b>Créditos das operações com planos de assistência à saúde</b> | 2.631                              | 925              | -               | 3.556          |
| <b>Bens e títulos a receber</b>                                 | -                                  | 133              | -               | 133            |
| <b>Total dos ativos financeiros</b>                             | <b>3.654</b>                       | <b>103.331</b>   | <b>155.680</b>  | <b>35.929</b>  |
| <b>Provisões técnicas</b>                                       | -                                  | 139.010          | 136             | -              |
| <b>Débitos das operações de assistência à saúde</b>             | -                                  | 1.729            | -               | 1.729          |
| <b>Débitos diversos</b>   | -                                  | 25.089           | 13.111          | 38.200         |
| <b>Total dos passivos</b>                                       | -                                  | <b>165.828</b>   | <b>13.247</b>   | <b>179.075</b> |

A Administração considera, para avaliação de seu capital circulante líquido, os ativos financeiros classificados na categoria disponível para venda cujo vencimento é inferior a um ano, tendo em vista a liquidez imediata destes ativos.  
**4.4 Risco operacional**  
O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de eventos resultantes de falha, ineficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas e de eventos externos, excluindo desse conceito os riscos estratégicos e reputacionais e incluindo os riscos legais e de *compliance*. A gestão de risco operacional acompanha os diversos cenários de exposição a riscos aos quais o Grupo Allianz está sujeito, refletindo o ambiente de negócios, o comportamento da concorrência e os compromissos com os resultados que a Seguradora tem com os acionistas, colaboradores, órgãos reguladores e sociedade.  
A Seguradora adota um processo interno de avaliação de riscos, identificação, implementação e adequação dos controles internos baseado na metodologia COSO (*Committee of Sponsoring Organizations*), com foco nos principais processos que afetam os reportes financeiros da Seguradora. A Seguradora possui metodologias e processos de monitoramento e gestão de seus riscos operacionais, de maneira que estes possibilitem a criação e/ou adequação de seus controles internos visando evitar novas ocorrências similares.  
**4.5 Outros riscos**  
As outras três categorias primárias para a identificação, avaliação e mitigação de riscos são: risco reputacional, risco estratégico e risco de custos.  
O risco reputacional é o risco de perda direta ou perda de negócios futuros causados por uma queda na reputação da Seguradora perante os seus *stakeholders* (acionistas, clientes, colaboradores, parceiros de negócios ou o público em geral). As normas e políticas do Grupo Allianz devem ser seguidas por todas as suas subsidiárias com o intuito de reduzir esse tipo de risco.  
Existem processos e mecanismos que permitem o monitoramento e gestão dos riscos associados com a estratégia da Seguradora e os custos dessa estratégia, como o processo anual de revisão e aprimoramento do plano trienal de cada subsidiária do Grupo Allianz, que incluem considerações detalhadas acerca dos custos atuais e projetados, assim como níveis de solvência durante o período do plano.

## 4.6 Gestão de capital

O Grupo Allianz mantém um rigoroso controle da posição econômico-financeira da Seguradora. Os valores de capital baseado em riscos e patrimônio líquido ajustado são acompanhados mensalmente pelos membros do Comitê de Riscos, juntamente com a observância do cumprimento das políticas internas. Se algum indicador financeiro ou econômico mostrar qualquer desalinhamento com os objetivos e limites impostos pelo Grupo Allianz e os agentes regulatórios, existem mecanismos e processos que podem ser postos em prática para preservar a saúde financeira e econômica da Seguradora. Estes processos envolvem formulação de planos estratégicos específicos de remediação de possíveis deficiências econômico-financeiras e podem incluir, em última instância, aporte de capital do Grupo Allianz para permitir o crescimento sustentável da Seguradora.

### 4.6.1 Cálculo do patrimônio líquido ajustado e capital baseado em riscos

Calculada em consonância com as regras da RN nº 569/2022, o capital baseado em riscos e o patrimônio líquido ajustado estão assim apresentados:

| Descrição                                       | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Patrimônio líquido</b>                       | <b>101.637</b> | <b>155.857</b> |
| <b>Ajustes contábeis</b>                        |                |                |
| (-) Despesas diferidas                          | (89)           | (845)          |
| <b>Patrimônio líquido ajustado (PLA) (a)</b>    | <b>101.548</b> | <b>155.012</b> |
| <b>Capital base (l)</b>                         | <b>10.883</b>  | <b>10.883</b>  |
| Capital de risco de crédito                     | 4.500          | 4.046          |
| Capital de risco de subscrição                  | 52.171         | 54.147         |
| Capital de risco de mercado                     | 17.319         | 38.728         |
| Capital de risco de operacional                 | 18.416         | 13.562         |
| Efeito da correlação entre os capitais de risco | (12.610)       | (20.802)       |

A classificação e composição por categoria, nível hierárquico, indexadores e taxas médias contratadas(\*) e vencimento das aplicações financeiras estão detalhadas no quadro a seguir:

| Títulos   | Nível hierárquico | Em até 1 ano ou 5 anos |               | Entre 1 e 5 anos | Acima de 5 anos | Valor contábil | Valor justo    | Custo atualizado | Indexador e taxa média de juros contratadas a.a. % |
|---|-------------------|------------------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|--|
|   |                   | 100%                   | 100%          |                  |                 |                |                |                  |  |
| <b>Disponíveis para venda - títulos de renda fixa</b> |                   | <b>139.957</b>         | <b>67.653</b> | <b>5.230</b>     | <b>212.840</b>  | <b>100%</b>    | <b>212.840</b> | <b>213.924</b>   | -  |
| NTN-F   | Nível 1           | -                      | 10.513        | 5.230            | 15.743          | 7%             | 15.743         | 16.959           | 6,8%   |
| LFT   | Nível 1           | 139.957                | 57.140        | -                | 197.097         | 93%            | 197.097        | 196.965          | SELIC  |
| <b>Total</b>  |                   | <b>139.957</b>         | <b>67.653</b> | <b>5.230</b>     | <b>212.840</b>  | <b>100%</b>    | <b>212.840</b> | <b>213.924</b>   |  |

| Títulos   | Nível hierárquico | Em até 1 ano ou 5 anos |                | Entre 1 e 5 anos | Acima de 5 anos | Valor contábil | Valor justo    | Custo atualizado | Indexador e taxa média de juros contratadas a.a. % |
|---|-------------------|------------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|--|
|   |                   | 100%                   | 100%           |                  |                 |                |                |                  |  |
| <b>Disponíveis para venda - títulos de renda fixa</b> |                   | <b>102.273</b>         | <b>186.891</b> | <b>4.718</b>     | <b>293.882</b>  | <b>100%</b>    | <b>293.882</b> | <b>296.398</b>   | -  |
| NTN-F   | Nível 1           | 5.241                  | 9.885          | 4.718            | 19.844          | 7%             | 19.844         | 22.601           | 6,4%   |
| LFT   | Nível 1           | 37.993                 | 177.006        | -                | 214.999         | 73%            | 214.999        | 214.763          | SELIC  |
| LTN   | Nível 1           | 59.039                 | -              | -                | 59.039          | 20%            | 59.039         | 59.034           | 13,7%  |
| <b>Totais</b>   |                   | <b>102.273</b>         | <b>186.891</b> | <b>4.718</b>     | <b>293.882</b>  | <b>100%</b>    | <b>293.882</b> | <b>296.398</b>   |  |

## 5.3 Movimentação das aplicações financeiras

| Disponíveis para venda | 31/12/2022          |           | Resultado Financeiro | Ajuste avaliação patrimonial | 31/12/2023          |                     |
|------------------------|---------------------|-----------|----------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
|                        | Saldo em 31/12/2022 | Aquisição |                      |                              | Saldo em 31/12/2023 | Saldo em 31/12/2023 |
| Totais                 | 293.882             | 513.143   | (628.361)            | 32.746                       | 1.430               | 212.840             |
|                        |                     | 513.143   | (628.361)            | 32.746                       | 1.430               | 212.840             |

| Disponíveis para venda        | 31/12/2022          |                | Resultado Financeiro | Ajuste avaliação patrimonial | 31/12/2023          |                     |
|-------------------------------|---------------------|----------------|----------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
|                               | Saldo em 31/12/2022 | Aquisição      |                      |                              | Saldo em 31/12/2023 | Saldo em 31/12/2023 |
| Equivalente de caixa          | 203.202             | 593.092        | (526.216)            | 23.292                       | 512                 | 293.882             |
| - Títulos de renda fixa - CDB | 8.079               | -              | (8.169)              | 90                           | -                   | -                   |
| <b>Totais</b>                 | <b>211.281</b>      | <b>593.092</b> | <b>(534.385)</b>     | <b>23.382</b>                | <b>512</b>          | <b>293.882</b>      |

## 6. PRÊMIOS A RECEBER

A composição dos prêmios a receber está assim demonstrada:

### 6.1 Prêmios a receber por vencimento

| Descrição  | 31/12/2023 |                |                 |                 | Totais       |
|--|------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
|  | A vencer   | de 1 a 30 dias | de 31 a 90 dias | mais de 90 dias |              |
| Prêmios a receber                                | 97         | 793            | 862             | 4.970           | 6.722        |
| (-) Redução ao valor recuperável                 | -          | -              | -               | (4.236)         | (4.236)      |
| <b>Prêmio a receber</b>                          | <b>97</b>  | <b>793</b>     | <b>862</b>      | <b>734</b>      | <b>2.486</b> |
| Participação dos beneficiários em sinistros      | -          | -              | -               | 391             | 391          |
| <b>Créditos de operações com planos de saúde</b> | <b>97</b>  | <b>793</b>     | <b>862</b>      | <b>1.125</b>    | <b>2.877</b> |

| Descrição  | 31/12/2022 |                |                 |                 | Totais       |
|--|------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
|  | A vencer   | de 1 a 30 dias | de 31 a 90 dias | mais de 90 dias |              |
| Prêmios a receber                                | 925        | 1.498          | 623             | 1.622           | 4.670        |
| (-) Redução ao valor recuperável                 | -          | -              | -               | (1.662)         | (1.662)      |
| <b>Prêmio a receber</b>                          | <b>925</b> | <b>1.498</b>   | <b>623</b>      | <b>348</b>      | <b>3.208</b> |
| Participação dos beneficiários em sinistros      | -          | -              | -               | 348             | 348          |
| <b>Créditos de operações com planos de saúde</b> | <b>925</b> | <b>1.498</b>   | <b>623</b>      | <b>510</b>      | <b>3.556</b> |

## 6.2 Movimentação dos prêmios a receber

|   | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Prêmios pendentes no início do exercício</b>           | <b>3.208</b> | <b>1.535</b> |
| Prêmios emitidos  | 466.181      | 551.138      |
| IOF   | 10.338       | 10.770       |
| Cancelamentos   | (31.855)     | (99.081)     |
| Recebimentos  | (442.812)    | (463.148)    |
| (Constituição) / Reversão da redução ao valor recuperável | (2.574)      | 1.994        |
| <b>Prêmios pendentes no final do exercício</b>            | <b>2.486</b> | <b>3.208</b> |

|                                     | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Saldo no início do exercício</b> | <b>1.662</b> | <b>3.656</b> |
| Constituições                       | 6.141        | 348          |
| Reversões                           | (3.567)      | (2.342)      |
| <b>Saldo no final do exercício</b>  | <b>4.236</b> | <b>1.662</b> |

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

|  | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|--|--------------|--------------|
| Antecipação de IRPJ e CSLL                   | 1.979        | 1.749        |
| IOF à restituir                              | 1.677        | 2.569        |
| IRPJ e CSLL à compensar                      | 2.741        | 434          |
| Imposto de Renda e Contribuição Social - AVM | 6.831        | 1.006        |
| <b>Totais</b>                                | <b>6.831</b> | <b>5.324</b> |
| Circulante                                   | 6.397        | 4.318        |
| Não circulante                               | 434          | 1.006        |

Em 2023, a Seguradora possui em seus controles, um total de base de crédito tributário diferido não contabilizado no montante de: R\$ 623.661 de prejuízo fiscal (R\$ 574.322 em 31 de dezembro de 2022), R\$ 624.428 de base negativa de CSLL (R\$ 574.888 em 31 de dezembro de 2022) e R\$ 16.373 de diferenças temporárias de IRPJ e CSLL (R\$ 10.904 em 31 de dezembro de 2022).

## 8. ATIVO DE

# ALLIANZ SAÚDE S.A.

CNPJ nº 04.439.627/0001-02

www.allianz.com.br



O quadro abaixo demonstra o desenvolvimento dos sinistros judiciais no exercício.

|  | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Total de ações judiciais pagas no exercício e que se encontravam provisionadas             | 867        | 523        |
| Total provisionado de ações judiciais pagas no exercício                                   | 1.082      | 2.639      |
| Processos encerrados sem pagamento no exercício, para os quais haviam provisão constituída | 783        | 190        |
| Total de ações judiciais pagas no exercício e não provisionadas no exercício anterior      | 421        | 141        |

## 11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

|                                     | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| IOF e Contribuições Previdenciárias | 443          | 90           |
| Imposto de Renda Retido (IRRF)      | 107          | 80           |
| PIS e COFINS                        | 192          | 845          |
| ISS - Imposto sobre serviços        | 681          | 648          |
| CSLL                                | 45           | -            |
| Outros                              | 19           | 137          |
| <b>Totais</b>                       | <b>1.487</b> | <b>1.800</b> |

## 16. PARTES RELACIONADAS

A Administração identificou como partes relacionadas à Seguradora, sua controladora Allianz Seguros, seus diretores e demais membros-chaves da diretoria e seus familiares, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 05. A Seguradora compartilha com a sua controladora Allianz Seguros certos componentes da estrutura operacional e administrativa que se baseiam nas seguintes operações: (a) os colaboradores da Allianz Seguros são beneficiários de seguro-saúde emitido pela Seguradora; (b) os colaboradores da Seguradora são beneficiários de seguro de vida contratados junto à Allianz Seguros; (c) custos administrados relacionados a comercialização de seguros; (d) custos com tecnologia da informação e marketing. Com as demais empresas relacionadas a Seguradora mantém transações decorrentes de intermediação de operações de seguros (S), prestação de serviços e serviços administrativos (P).

| Partes relacionadas                                     | Tipo | 31/12/2023 |              |               |                | 31/12/2022 |               |               |                 |         |
|---|------|------------|--------------|---------------|----------------|------------|---------------|---------------|-----------------|---------|
|   |      | Ativo      | Passivo      | Receita       | Despesa        | Ativo      | Passivo       | Receita       | Despesa         |         |
| Allianz Global Corporate & Specialty Resseg Brasil S.A. | S    | -          | -            | 1.997         | -              | -          | -             | -             | 2.111           | -       |
| Allianz SE  | P    | -          | -            | -             | (1.032)        | -          | -             | -             | -               | (1.238) |
| Allianz Global Health GMBH                              | P    | -          | -            | -             | -              | -          | -             | -             | -               | (706)   |
| Allianz Seguros S.A.                                    | S/P  | -          | 103          | 42.085        | (1.205)        | -          | 23.305        | 36.849        | (24.328)        | -       |
| AWP Service Brasil Ltda (Mondial)                       | S    | -          | 1.186        | 3.340         | (325)          | 42         | -             | 2.852         | (73)            | -       |
| Euler Hermes Seguros de Crédito S.A.                    | S    | -          | -            | 1.663         | -              | -          | -             | -             | 1.845           | -       |
| Pimco Latin America Administradora de Carteira          | P    | -          | -            | 1.031         | -              | -          | -             | -             | 840             | -       |
| <b>Totais</b>   |      | <b>-</b>   | <b>1.289</b> | <b>50.116</b> | <b>(2.562)</b> | <b>42</b>  | <b>23.305</b> | <b>44.497</b> | <b>(26.345)</b> |         |

## 12. DÉBITOS DIVERSOS E PASSIVO DE ARRENDAMENTO

### 12.1 Débitos Diversos

|   | 31/12/2023      |              |              |  | 31/12/2022      |              |               |              |  |               |
|---|-----------------|--------------|--------------|--|-----------------|--------------|---------------|--------------|--|---------------|
|   | A Vencer - Dias |              |              |  | A Vencer - Dias |              |               |              |  |               |
|   | 1 a 30          | 31 a 180     | 181 a 365    | Mais de 365 ou sem vencimento definido | Total           | 1 a 30       | 31 a 180      | 181 a 365    | Mais de 365 ou sem vencimento definido | Total         |
| Prestação de serviços terceiros                 | -               | 765          | -            | -                                      | 765             | 7            | 514           | -            | -                                      | 521           |
| Contrato de aluguel                             | 103             | -            | -            | -                                      | 103             | 99           | -             | -            | -                                      | 99            |
| (a) Obrigações com funcionários                 | -               | 3.666        | 1.171        | -                                      | 4.837           | 676          | 2.322         | 1.689        | -                                      | 4.687         |
| (b) Débitos de operações bancárias              | -               | -            | -            | 6.920                                  | 6.920           | -            | -             | -            | 4.883                                  | 4.883         |
| Fornecedores                                    | 668             | -            | -            | -                                      | 668             | 1.075        | -             | -            | -                                      | 1.075         |
| (c) Compartilhamento de despesas - Controladora | -               | -            | -            | -                                      | -               | -            | 11.363        | -            | -                                      | 11.363        |
| Depósitos de terceiros                          | 2.344           | -            | -            | -                                      | 2.344           | 1.892        | -             | -            | -                                      | 1.892         |
| Encargos sociais a recolher                     | -               | -            | 395          | -                                      | 395             | -            | -             | 569          | -                                      | 569           |
| (d) Outras obrigações a pagar                   | 230             | -            | -            | 13.834                                 | 14.064          | -            | -             | -            | 13.111                                 | 13.111        |
| <b>Totais</b>                                   | <b>3.345</b>    | <b>4.431</b> | <b>1.566</b> | <b>20.754</b>                          | <b>30.096</b>   | <b>3.749</b> | <b>14.199</b> | <b>2.258</b> | <b>17.994</b>                          | <b>38.200</b> |

(a) As "Obrigações com funcionários" incorrem principalmente sobre participações nos resultados.

(b) Os itens que se encontram em fase de conciliação e são diretamente atribuíveis a créditos financeiros pendentes estão classificados em "Débitos de operações bancárias".

(c) A rubrica de "Compartilhamento de despesas" apresenta o montante correspondente a desembolsos financeiros assumidos pela Controladora (Allianz Seguros).

(d) A rubrica de "Outras obrigações a pagar" apresenta o montante atualizado relativo aos tributos devidos sobre as comissões pagas aos corretores.

### 12.2 Passivo de Arrendamento

Os passivos de arrendamento consolidados foram registrados de acordo com o CPC 06 (R2) e sua adoção inicial está descrita na nota 3.9.

#### 12.2.1 Movimentação dos passivos de arrendamento

|                                | 31/12/2023   | 31/12/2022   |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo em 1º de janeiro de 2023 | 4.373        | 2.044        |
| Remensuração                   | (88)         | 3.249        |
| Pagamentos de arrendamentos    | (1.206)      | (1.122)      |
| Despesas de juros              | 199          | 202          |
| <b>Saldo em 31/12/2023</b>     | <b>3.278</b> | <b>4.373</b> |
| Circulante                     | 3.278        | 985          |
| Não Circulante                 | -            | 3.388        |

Os contratos de arrendamento, de acordo com os critérios definidos no CPC 06 (R2), são remensurados quando da alteração contratual.

Os contratos de arrendamento da Allianz Saúde S.A. foram remensurados, no exercício de 2022, de acordo com:

- Renegociação do contrato Matriz São Paulo - com ajuste no valor pago e prazo de vigência contratual.

#### 12.2.2 Pagamentos Mínimos Futuros

As obrigações financeiras futuras referente ao contrato de aluguel possuem os seguintes vencimentos:

| Vencimentos   | 31/12/2023              |                    |                |
|---------------|-------------------------|--------------------|----------------|
|               | Pagamento mínimo futuro | Despesa financeira | Valor presente |
| Até 1 ano     | 3.530                   | (252)              | 3.278          |
| <b>Totais</b> | <b>3.530</b>            | <b>(252)</b>       | <b>3.278</b>   |

  

| Vencimentos    | 31/12/2022              |                    |                |
|----------------|-------------------------|--------------------|----------------|
|                | Pagamento mínimo futuro | Despesa financeira | Valor presente |
| Até 1 ano      | 1.185                   | (200)              | 985            |
| Acima de 1 ano | 3.671                   | (283)              | 3.388          |
| <b>Totais</b>  | <b>4.856</b>            | <b>(483)</b>       | <b>4.373</b>   |

### 14.5 Outras receitas e despesas operacionais

|   | 31/12/2023      | 31/12/2022      |
|---|-----------------|-----------------|
| (Constituição) / Reversão da redução ao valor recuperável-prêmios | (9.007)         | (3.691)         |
| Provisão para contingência operacional                            | (2.574)         | 1.994           |
| Manutenção da rede credenciada                                    | (3.216)         | (2.267)         |
| Programa de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças     | (2.841)         | (2.994)         |
| Material de produtos - marketing                                  | (353)           | (334)           |
| Outras receitas e despesas  | (34)            | (65)            |
| <b>14.6 Despesas administrativas</b>                              | <b>(35.734)</b> | <b>(47.562)</b> |
| Pessoal   | (26.074)        | (28.400)        |
| Compartilhamento de despesas - empresa Controladora               | -               | (11.363)        |
| Serviços de terceiros   | (5.499)         | (4.805)         |
| Localização e funcionamento                                       | (1.743)         | (1.780)         |
| Impostos  | (505)           | (389)           |
| Publicidade e propaganda  | (921)           | (845)           |
| Taxa de Saúde Suplementar   | (146)           | (132)           |
| Outras despesas administrativas                                   | (846)           | 152             |

### 14.7 Resultado Financeiro

|   | 31/12/2023   | 31/12/2022 |
|---|--------------|------------|
| Receitas financeiras  | 34.910       | 27.210     |
| Ativos financeiros disponíveis para venda                     | 35.245       | 27.615     |
| Juros Apropriados   | 32.762       | 25.294     |
| Juros recebidos   | 31.140       | 23.267     |
| Ganhos realizados   | 1.464        | 1.952      |
| Demais  | 158          | 75         |
| Ativos financeiros - Equivalente de caixa                     | 2.483        | 2.321      |
| Operações de seguros  | -            | 90         |
| Juros Selic sobre impostos federais                           | 246          | 206        |
| Outras  | 2.130        | 1.932      |
| Despesas financeiras  | 107          | 93         |
| Atualização de contingências fiscais (NE 10)                  | (335)        | (405)      |
| Tarifas bancárias   | (22)         | (20)       |
| Ativos financeiros disponíveis para venda - Perdas realizadas | (88)         | (105)      |
| Despesa com juros de passivo de arrendamento                  | (16)         | (50)       |
| Operações financeiras IOF                                     | (199)        | (202)      |
| Outras despesas   | (5)          | (4)        |
| <b>14.8 Resultado patrimonial</b>                             | <b>(109)</b> | <b>-</b>   |
| Despesa na alienação de bens do ativo permanente              | (3)          | -          |
| Resultado na alienação de bens do ativo não corrente          | 112          | -          |

## 15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

|  | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Resultado antes dos impostos e após as participações       | (55.078)   | (71.221)   |
| Alíquotas nominais:  |            |            |
| IRPJ - 25%   | 13.770     | 17.805     |
| CSLL - 15%   | 8.262      | 10.683     |
| Efeito das (adições)/exclusões:                            |            |            |
| Ajustes permanentes  | (91)       | (77)       |
| Provisões para contingências fiscais e cíveis              | 689        | (654)      |
| Provisões para perdas                                      | 1.029      | (798)      |
| Provisões com funcionários                                 | 331        | 91         |
| Outras provisões   | 164        | 135        |
| Efeitos de compensação e incentivos fiscais *              | (24.154)   | (27.185)   |
| <b>Imposto de renda e contribuição social a pagar</b>      | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| Créditos tributários sobre diferenças temporais            | -          | -          |
| Créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa | -          | -          |
| Imposto de renda e contribuição social de anos anteriores  | -          | -          |
| <b>Imposto de renda e contribuição social do exercício</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

\*Efeito da não constituição de impostos diferidos sobre prejuízo fiscal e base negativa e incentivos fiscais.

## 17. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO E FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Em conformidade com o CPC 03 (R2) Demonstrações dos fluxos de caixa emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais está assim apresentada:

| Descrição  | 31/12/2023   | 31/12/2022       |
|--|--------------|------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>   |              |                  |
| Resultado do exercício   | (55.078)     | (70.855)         |
| Ajustes para:  |              |                  |
| Depreciações e amortizações  | 913          | 1.001            |
| Variação da redução ao valor recuperável dos ativos                    | 2.574        | (1.994)          |
| Variação das provisões técnicas  | (18.885)     | 47.731           |
| Variação outros ativos e passivos                                      | 243          | (5.293)          |
| <b>Variação nas contas patrimoniais:</b>                               |              |                  |
| Ativos financeiros   | 81.900       | (90.373)         |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                | (1.895)      | 424              |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                 | (1.507)      | (2.678)          |
| Despesas antecipadas   | -            | 2                |
| Outros ativos  | (1.465)      | (2.177)          |
| Depósitos judiciais e fiscais  | (70)         | (88)             |
| Débitos diversos   | (9.651)      | 5.213            |
| Impostos e contribuições   | (83)         | 2.075            |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                            | (877)        | 633              |
| Depósitos de terceiros   | 452          | (794)            |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                 | 3.444        | 1.831            |
| Provisões judiciais  | 1.799        | (1.913)          |
| Imposto sobre lucros pagos   | (230)        | (1.749)          |
| <b>Caixa líquido (consumido)/gerado nas atividades operacionais...</b> | <b>1.584</b> | <b>(119.004)</b> |

## 18. EVENTOS SUBSEQUENTES

Até a data de divulgação desta demonstração financeira não houve eventos subsequentes de ciência da Administração da Seguradora.

## 19. NOVAS NORMAS E INTERPRETAÇÕES AINDA NÃO ADOTADAS

Determinadas normas, interpretações ou alterações poderão ser aplicáveis em exercícios posteriores, mediante a aceitação da referida norma, pelo órgão regulador (ANS). Para a preparação das referidas demonstrações financeiras a Administração não considerou a adoção das referidas normas e não pretende adotá-las de forma antecipada.

- CPC 48 - Instrumentos financeiros, que introduz um novo requerimento para classificação e mensuração de ativos financeiros incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros e será aplicável quando referendada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).
  - CPC 50 - Contratos de seguros, que estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros. O objetivo da CPC 50 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representem fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários das demonstrações financeiras avaliarem o efeito que os contratos de seguro têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da Seguradora. Este normativo entra em vigor para períodos iniciados em ou após 1º de janeiro de 2022 e será aplicável quando referendada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).
- Os possíveis impactos decorrentes da aplicação das referidas normas, interpretações ou alterações estão sendo avaliados e serão concluídos até a data da entrada em vigor das normas.

## 20. INFORMAÇÕES IMPORTANTES

Em junho de 2023, a Allianz Saúde, iniciou seu plano de descontinuidade de negócios, em consonância ao plano preparado e apresentado à ANS. Atualmente, a Seguradora concentra sua atuação nos segmentos de Ramos Elementares, Vida e Negócios Corporativos. A Seguradora, segue cumprindo com todos os seus compromissos até o encerramento das suas atividades, e conta com o suporte de seu acionista controlador.

## A DIRETORIA

ATUÁRIA:  
Jorge Wilson Euphasio Junior - Atuária MIBA nº 3548

CONTADOR:  
Tiago Coelho de Jesus - CRC 1SP-301127/O-0

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas  
Allianz Saúde S.A.

### Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Allianz 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 práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Seguradora, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase

#### Plano de descontinuidade do negócio

Conforme mencionado nas notas 2 e 20 às demonstrações financeiras, chamamos atenção ao Plano para descontinuidade do negócio apresentado pela Administração da Seguradora a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), para a manutenção do cumprimento de seus compromissos até o encerramento das suas atividades com o suporte do seu acionista controlador. Nossa opinião não está ressaltada em relação a esse assunto.

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

A administração da Seguradora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Seguradora 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 Seguradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Seguradora.
  - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
  - Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Seguradora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Seguradora 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 essas 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.