

Abertta Saúde
Promoção da Qualidade de Vida



ArcelorMittal

Demonstrações
financeiras ↗

2023

ANS - nº 31.466-8

| | |
|--|-----------|
| Relatório da Administração | 3 |
| Apresentação | 3 |
| Carta do do Comitê Executivo | 4 |
| Resultados financeiros | 5 |
| Perspectivas futuras | 6 |
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras | 7 |
| Demonstrações financeiras | 9 |
| Balanço patrimonial | 9 |
| Demonstração do resultado | 10 |
| Demonstração do resultado abrangente | 10 |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | 11 |
| Demonstração dos fluxos de caixa | 11 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 12 |
| Parecer atuarial sobre as provisões técnicas constantes nas demonstrações financeiras | 23 |

Apresentação ↗

A **Abertta Saúde** – Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil está situada à Avenida Bernardo Monteiro, número 831, no bairro Santa Efigênia, em Belo Horizonte, Minas Gerais. É uma operadora de planos privados de assistência à saúde, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 31.466-8, classificada como autogestão.

Atualmente a Associação atende **mais de 54 mil vidas** em diversas regiões do país, incluindo empregados das empresas do Grupo ArcelorMittal no Brasil e seus dependentes. As atividades desenvolvidas dedicam-se à promoção da saúde, bem-estar e qualidade de vida dos Beneficiários, por meio de um **modelo de atenção integral** com foco na promoção da saúde, na prevenção de riscos e doenças, e baseado nas diretrizes da Atenção Primária à Saúde (APS). O benefício de saúde contempla assistência médica ambulatorial e hospitalar com obstetrícia, odontológica, serviços ocupacionais, um programa de benefício de medicamentos e ações de caráter preventivo e educativo.

A **Abertta Saúde** gere os custos e a qualidade da prestação dos serviços de saúde assistencial oferecidos por meio do gerenciamento de contratos com outras operadoras, atendendo **mais de 9 mil Beneficiários**. A estrutura da Associação, que não contempla empresas coligadas e controladas, conta com Centros de Promoção da Saúde (CPSs) próprios, Espaços **Abertta Saúde**, rede credenciada de prestadores de serviços em saúde e cessão de rede de outras operadoras. As **unidades próprias** estão localizadas em Barra Mansa (RJ), Belo Horizonte (MG), Capelinha (MG), Carbonita (MG), Contagem (MG), Itamarandiba (MG), Itaúna (MG), João Monlevade (MG), Juiz de Fora (MG), Martinho Campos (MG), Piracicaba (SP), Resende (RJ), Sabará (MG), Santos Dumont (MG) e Timóteo (MG).

Os **Centros de Promoção da Saúde trabalham focados nos princípios da Atenção Primária à Saúde**, com equipes multidisciplinares, disponibilizando atendimentos nas especialidades com maior demanda em cada região e realizando a gestão da carteira atendida. Em algumas unidades, as Patrocinadoras contam com **Espaços Abertta Saúde** e equipes de enfermagem e administrativas atendem e cuidam do acesso dos Beneficiários. Atualmente, a rede de prestadores credenciados soma **1.905 parceiros**, incluindo consultórios, hospitais, clínicas, laboratórios, farmácias, serviços de apoio e tratamento em diversas especialidades.

As fontes principais dos recursos financeiros da **Abertta Saúde** são as contraprestações das empresas Patrocinadoras e o valor da coparticipação referente à utilização dos Beneficiários pelos serviços prestados. Atualmente, a Associação possui um plano (Plano Especial Inativo) anterior à Lei nº 9.656/98 sem coparticipação, já adaptado às regras da ANS, além de outros produtos registrados junto ao órgão. Esses recursos capacitam a empresa a honrar todos os seus compromissos e afirmar a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

A **Abertta Saúde** é uma instituição sem fins lucrativos, que reinveste todo o seu superávit na própria organização. O posicionamento estratégico 2021-2025 da empresa reforça a missão de oferecer **“bem-estar e excelência na gestão da saúde”** e a visão de **“ser referência em gestão de saúde no Brasil”**, de forma a ser assim percebida e valorizada pelos seus Beneficiários e Patrocinadoras. Todos os esforços são direcionados neste sentido e em atender às necessidades dos clientes de forma humanizada, integral, inovadora e sustentável.

Carta do Comitê Executivo ↗

Em 2023 revisitamos e afinamos o nosso modelo de negócios, que segue orientado para o **desempenho simples, ágil e cada vez mais automatizado, com o foco do cliente**. A busca constante da redução dos atritos de uso, a minimização de falhas e o consequente aumento da eficiência fazem parte das rotinas de processos, respondendo às demandas internas e dos nossos Beneficiários sem desperdícios.

Nessa jornada, **três pontos** tiveram destaque nas entregas ao longo do ano: o **foco no novo modelo de atenção primária**, a **busca constante pela inovação**, e a **expansão da rede própria**.

Nosso negócio se volta para o digital, a junção do físico com o digital, na busca por superar os níveis de atendimento do mercado e facilitar o acesso, a partir do compartilhamento constante de ideias e conhecimento. Saímos de modelos formais para metodologias de *design thinking* e experimentação. A **evolução do nosso App**, com evolução de inúmeras versões e novas funcionalidades, que geraram aumento exponencial de acesso, é também um marco desta direção.

Ampliamos em 15% o número de vidas atendidas e expandimos nossa rede própria com a **inauguração de três novos CPSs** – Barra Mansa (RJ), Santos Dumont (RJ) e Juiz de Fora (MG). Passamos a oferecer novas especialidades médicas, estendemos os dias e horários de funcionamento, e **augmentamos a realização de teleconsultas** com o uso de tecnologias inovadoras de IOT (internet das coisas).

Nesse processo, foi importante **revisitar nossa estrutura organizacional**. Trouxemos mais eficiência e rapidez com a fusão de diretorias e a nova Diretoria de Operações em Saúde. Criamos a Gerência de Acesso, uma nova ponte que facilita à alta gestão ter acesso ao ponto de vista direto do cliente, e amadurecemos o Comitê do Cliente. Juntas, essas iniciativas deram agilidade e aceleraram o atendimento, tanto para Beneficiários quanto para nossa rede de prestadores credenciados.

Como reconhecimento dessa atuação, a **Abertta Saúde** alcançou um marco inédito para as operadoras de autogestão: o **nível ouro na Acreditação RN 507**. Este selo certifica nossas práticas de governança, gestão econômico-financeira e de saúde, colocando a **Abertta Saúde** dentro de um grupo seletivo de operadoras.

Também demos um passo importante na nossa **evolução do ESG** (ambiental, governança, social) dentro da Associação com a criação da nossa **matriz de materialidade**. Lançamos um canal exclusivo para atendimento humanizado e direcionado ao público LGBTQIA+ e lançamos o *Balance*, nosso programa de bem-estar e saúde mental no trabalho.

O cenário externo continua desafiador, com a inflação médico-hospitalar mantendo crescimento superior a três vezes o IPCA, atingindo 14,1%. As ações de gestão da operação em tempo real, melhorias contínuas, internalizações de vidas para rede própria, e fortalecimento da nossa estratégia de CPS trouxeram maior geração de caixa e *savings*, que permitiram ganhos para usuários e patrocinadoras.

Este relatório traz o compilado do **empenho coletivo** que, além de apresentar os resultados de 2023, mostra o comprometimento do time **Abertta Saúde** rumo à um atendimento de excelência e uma experiência cada vez mais completa. Estamos orgulhosos de participar desta história.

Por fim, comunicamos, para os fins do disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, a não ocorrência, no exercício de 2023, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

Vamos juntos celebrar nossas conquistas e seguir, de forma inovadora, eficaz e humanizada, em direção a mais um ano de grandes realizações.

Comitê Executivo Abertta Saúde

Resultados financeiros ↗

A **Abertta Saúde** registrou em 2023 um salto de R\$ 6,53 milhões para **R\$ 21,18 milhões** no seu **resultado líquido**, em relação a 2022. Um aumento expressivo, atrelado ao desenvolvimento das ações estratégicas de redução de custos traçadas para o período.

Tivemos migração da rede terceirizada para a rede própria de prestadores na região Sul Fluminense (Barra Mansa e Resende) e também em São Paulo, além da implantação de novas especialidades nos CPSs (verticalização), o que propiciou uma redução significativa da sinistralidade na maioria das carteiras.

O **caixa líquido das atividades operacionais** partiu de R\$ 13,25 milhões, no ano anterior, e alcançou **R\$ 36,52 milhões** no final do ano. Boa parte desse crescimento é justificada, primeiramente pelo resultado operacional positivo alcançado.

Encerramos 2023 com **reservas técnicas na ordem de R\$ 35,12 milhões**, valor que supera a necessidade de garantias financeiras atualmente exigidas pelas normas regulamentares do setor de saúde suplementar (R\$ 29 milhões). Ao final desse exercício, contamos com recursos próprios mínimos – **patrimônio líquido ajustado de R\$ 126,5 milhões**.

Perspectivas futuras ↗

A **Abertta Saúde** entra em 2024 buscando evoluir em um modelo de atendimento focado no cliente, cada vez mais inovador e que aposta na automação para desenvolver a nossa equipe e avançar nos processos de atenção primária. Partimos, assim, **rumo a relações de custo-efetividade e experiência cada vez melhores.**

Nosso CAPEX será direcionado para o fortalecimento dos CPSs, por meio da continuidade dos projetos de retrofit e das ações de expansão. O **reforço no investimento e na estruturação de nossas unidades** e a **maior oferta de serviços** seguem crescentes. Vamos ampliar as opções de novas modalidades de exames dentro da rede própria e seguimos firmes nesse propósito.

Da mesma forma, investiremos na **digitalização dos nossos serviços** e na facilidade de acesso a eles, por meio de nosso App e da comunicação via dados com nossos Beneficiários. As iniciativas de **teleconsulta e o uso de sensores** (IoT), que já são relevantes dentro da **Abertta Saúde**, serão potencializados nos próximos ciclos e receberão investimentos significativos de recursos humanos, tecnológicos e financeiros.

Em nossa rede de **parceiros credenciados**, iniciamos um **novo modelo de remuneração** baseado em valor que será aperfeiçoado e expandido neste ano. A nova configuração representa uma quebra de paradigma

no cenário atual, estimula a qualidade assistencial e o cuidado com o Beneficiário, bonificando os prestadores por meio de indicadores transparentes de sucesso.

A partir da construção da **política de ESG**, consolidamos nossa **matriz de materialidade**, e, em 2024, esperamos dar passos robustos em direção ao desenvolvimento do nosso time e em busca de ações concretas para uma gestão sustentável.

Visando acompanhar as rápidas transformações tecnológicas e dos modelos de assistência, iniciamos, apoiados pelo Conselho e nossas patrocinadoras, um moderno caminho de **conexão com o ecossistema de saúde**. Desta forma, criamos um **Fundo de Investimento e Participação** – o FIP –, em parceria com o AçoLab para o investimento em tecnologia aplicada a serviços de saúde.

O **Jeito Abertta Saúde de Cuidar** norteia toda a nossa estratégia e, alinhados ao nosso modelo de gestão, estaremos **cada vez mais estruturados fisicamente e digitalmente eficientes**. Andaremos juntos aos nossos empregados, parceiros, patrocinadoras e clientes na busca pela excelência em gestão da saúde, com foco na atenção primária, inovação e por uma experiência cada vez melhor para os nossos Beneficiários.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras ↗

Aos Conselheiros e Diretores da
Abertta Saúde - Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil
Belo Horizonte - MG

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações financeiras da **Abertta Saúde - Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil** ("Associação"), 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 Associação 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 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Associação, 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.

RESPONSABILIDADES DA DIRETORIA E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Associação 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 Associação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Associação 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem

ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos 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 Associação.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Associação. 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 Associação a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as

correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 18 de março de 2024.

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-015199/O

Cláudia Gomes Pinheiro

Contadora CRC-MG-089076/O

Demonstrações financeiras ↗

BALANÇO PATRIMONIAL

31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|--|------|----------------|----------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 69.053 | 39.344 |
| Disponível | 3 | 40 | 63 |
| Realizável | | 69.013 | 39.281 |
| Aplicações financeiras | 4 | 62.751 | 30.754 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 11.602 | 8.377 |
| Aplicações livres | | 51.149 | 22.377 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 5 | 3.728 | 6.005 |
| Contraprestação pecuniária a receber | 21 | 2.245 | 4.469 |
| Participação de beneficiários em eventos indenizáveis | | 1.483 | 1.536 |
| Créditos oper. assist. saúde não relac. c/ planos saúde da operadora | | 1.634 | 2.012 |
| Bens e títulos a receber | | 900 | 510 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 125.372 | 126.160 |
| Realizável a longo prazo | | 63.327 | 69.017 |
| Aplicações financeiras | 4 | 51.953 | 58.467 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 23.519 | 24.816 |
| Aplicações Livres | | 28.434 | 33.651 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 11 | 11.374 | 10.550 |
| Investimentos | 6 | 29.957 | 30.340 |
| Outros investimentos | | 29.957 | 30.340 |
| Imobilizado | 7 | 28.557 | 23.560 |
| Imóveis de uso próprio | | 15.281 | 15.973 |
| Imóveis - não hospitalares / odontológicos | | 15.281 | 15.973 |
| Imobilizado de uso próprio | | 5.541 | 4.075 |
| Imobilizado - não hospitalares / odontológicos | | 5.541 | 4.075 |
| Imobilizações em curso | | 3.343 | 24 |
| Outras imobilizações | | 2.715 | 3.308 |
| Direito de uso de arrendamento | | 1.677 | 180 |
| Intangível | 8 | 3.531 | 3.243 |
| TOTAL DO ATIVO | | 194.425 | 165.504 |

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|----------------|----------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 50.510 | 44.303 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 9 | 29.023 | 22.260 |
| Provisão para eventos a liquidar para o SUS | | 285 | 392 |
| Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores | | 11.704 | 6.924 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) | | 17.034 | 14.944 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | | 1.769 | 2.488 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 1.769 | 2.488 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | | 2.219 | 1.976 |
| Débitos diversos | 10 | 17.499 | 17.579 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 13.903 | 12.365 |
| Provisões | | 12.003 | 11.510 |
| Provisões para ações judiciais | 11 | 12.003 | 11.510 |
| Débitos diversos | | 1.900 | 855 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 12 | 130.012 | 108.836 |
| Patrimônio social | | 130.020 | 108.836 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | | (8) | - |
| TOTAL DO PASSIVO | | 194.425 | 165.504 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|------------------|-----------------|
| Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde | 13 | 181.330 | 142.469 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | | 181.330 | 142.469 |
| Contraprestações líquidas | | 181.330 | 142.469 |
| Eventos Indenizáveis líquidos | 14 | (115.993) | (91.326) |
| Eventos conhecidos ou avisados | | (113.903) | (93.400) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | | (2.090) | 2.074 |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde | | 65.337 | 51.143 |
| Receitas de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora | | 4.997 | 3.775 |
| Outras receitas operacionais | | 4.997 | 3.775 |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde | 15 | (9.355) | (9.132) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | | (10.280) | (9.739) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | | (163) | (239) |
| (-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde | | 1.155 | 947 |
| Provisão para perdas sobre créditos | | (67) | (101) |
| Outras despesas oper. assist. saúde não relac. c/planos saúde da operadora | 16 | (18.844) | (19.722) |
| RESULTADO BRUTO | | 42.135 | 26.064 |
| Despesas administrativas | 17 | (32.201) | (29.931) |
| Resultado financeiro líquido | 18 | 9.735 | 8.312 |
| Receitas financeiras | | 13.875 | 11.491 |
| Despesas financeiras | | (4.140) | (3.179) |
| Resultado patrimonial | | 1.515 | 2.085 |
| Receitas patrimoniais | | 2.534 | 2.553 |
| Despesas patrimoniais | | (1.019) | (468) |
| Resultado antes dos impostos e participações | | 21.184 | 6.530 |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 21.184 | 6.530 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|--------------|
| Resultado líquido do exercício | 21.184 | 6.530 |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 21.184 | 6.530 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

| | Patrimônio social | Superávits (Déficits) acumulados | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Total |
|---|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 102.306 | - | - | 102.306 |
| Déficit do exercício | - | 6.530 | - | 6.530 |
| Incorporação ao patrimônio social | 6.530 | (6.530) | - | - |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | 108.836 | - | - | 108.836 |
| Superávit do exercício | - | 21.184 | - | 21.184 |
| Incorporação ao patrimônio social | 21.184 | (21.184) | - | - |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - | (8) | (8) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | 130.020 | - | - | 130.012 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|-----------------|-----------------|
| Atividades operacionais | | | |
| Resultado líquido | | 21.184 | 6.530 |
| Depreciação e amortização | 7/8 | 4.509 | 4.332 |
| Provisão para perdas sobre créditos | 5 | 45 | 17 |
| Provisões para ações judiciais | 11 | (188) | (1.430) |
| Provisão para eventos a liquidar para o SUS | 9 | (107) | 133 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) | 9 | 2.090 | (2.074) |
| Receita financeira e atualizações monetárias | | 1.556 | 1.074 |
| Caixa líquido das atividades operacionais | | | |
| (Aumento) Redução dos ativos operacionais | | | |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 5 | 2.232 | (887) |
| Créditos oper. assist. saúde não relat. c/planos saúde da operadora | | 378 | (756) |
| Bens e títulos a receber | | (390) | 284 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 11 | (62) | 385 |
| Aumento (Redução) dos passivos operacionais | | | |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores | | 4.780 | 150 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | | (719) | (34) |
| Impostos a recolher | | 243 | 91 |
| Débitos diversos | 10 | 965 | 5.439 |
| Caixa líquido gerado nas atividades operacionais | | 36.516 | 13.254 |
| Atividades de investimento | | | |
| Aquisição/adição de investimento | 6 | (61) | (442) |
| Aquisição de imobilizado e intangível | 7/8 | (10.995) | (3.913) |
| Resgate/aplicação de aplicações financeiras | | (25.483) | (8.868) |
| Caixa líquido gerado nas atividades de investimento | | (36.539) | (13.223) |
| Aumento líquido do saldo de disponibilidades | | (23) | 31 |
| SALDOS DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO EXERCÍCIO | | 63 | 32 |
| SALDOS DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO EXERCÍCIO | | 40 | 63 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A **Abertta Saúde** – Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil (“Entidade” e/ou “Associação”), é uma sociedade civil de caráter beneficente e assistencial, sem fins lucrativos, instituída por prazo indeterminado, em 15 de abril de 1971, tendo como Entidades Patrocinadoras a ArcelorMittal Brasil S.A., ArcelorMittal Sistemas S.A., Belgo Bekaert Arames Ltda, Belgo-Mineira Bekaert Artefatos de Arame Ltda, ArcelorMittal BioFlorestas Ltda, Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores da Belgo Bekaert – Crebel Ltda, Consórcio UHE Guilman Amorim, Fundação ArcelorMittal Brasil, Aperam Bioenergia Ltda, Acesita Previdência Privada, Fundação Aperam Acesita, Aperam Inox América do Sul S.A., e como participantes seus empregados e ex-empregados, tendo por finalidade propiciar a esses participantes e seus dependentes os benefícios assegurados nos regulamentos dos planos a que estiverem vinculados e administrar serviços assistenciais de saúde mediante convênio com suas patrocinadoras.

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que compreendem a legislação societária, as orientações, interpretações e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), quando referendadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas pela **Abertta Saúde** na sua gestão.

2.2. Base de elaboração

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela ITG 2002 R1 – Entidade sem Finalidade de Lucros,

que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de registro das transações e variações patrimoniais, de estruturação das demonstrações financeiras, e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas da entidade sem finalidade de lucros, em conformidade com a Resolução Normativa 528/2022, que dispõe sobre o plano de contas padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para divulgação pela Administração em 18 de março de 2024.

2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que corresponde à moeda funcional e de apresentação da Associação.

Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.4. Disponível

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses e com risco insignificante de mudança de valor e que visam a atender compromissos de curto prazo.

2.5. Aplicações financeiras

Os títulos de renda fixa são registrados ao custo de aquisição e estão classificados nas seguintes categorias:

- (i) Títulos para negociação – títulos adquiridos com o propósito de serem negociados independentemente do prazo a decorrer da data da aquisição, sendo contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos de rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício;
- (ii) Títulos mantidos até o vencimento – títulos com vencimentos superiores a 12 (doze) meses da data de aquisição, os quais a **Abertta Saúde** mantém interesse e capacidade financeira de manter até o vencimento, sendo classificados como de baixo risco por agência de risco do país, e que serão avaliados pela taxa de rendimento intrínseca dos títulos, ajustados pelo valor de perdas permanentes, quando aplicável. O critério de mensuração destes títulos é pela curva de forma proporcional (pro rata dia) até o vencimento.

Atualmente, a **Abertta Saúde** mantém 100% dos títulos de renda fixa classificados como títulos mantidos até o vencimento.

Já para os de fundos de investimento, as aplicações são atualizadas em função do valor de cota de fechamento divulgado pelos respectivos administradores. A variação originada da diferença entre os valores das cotas e os de mercado é apropriada diretamente ao resultado.

2.6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

As contas a receber de empresas patrocinadoras são registradas, de acordo com o regime de competência, pelos valores faturados relativos às suas contraprestações pecuniárias e coparticipação dos empregados beneficiários.

2.7. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

As contas a receber de empresas patrocinadoras são registradas, de acordo com o regime de competência, pelos valores faturados relativos à sua participação, principalmente no custo da medicina ocupacional e de outras despesas por sua conta, não relacionadas com o plano de saúde da operadora.

2.8. Provisão para perdas sobre créditos

Constituída em montante considerado suficiente pela

Administração para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos a receber de participantes especiais e efetivos, de operações com planos de assistência à saúde e de créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora. Os créditos considerados irrecuperáveis são reconhecidos como perda no resultado do exercício.

2.9. Depósitos judiciais

Correspondem aos valores depositados para assegurar o juízo, em relação aos processos que se encontram em andamento.

2.10. Demais ativos circulantes e ativos não circulantes

São apresentados pelo valor líquido de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

2.11. Investimentos

Os investimentos permanentes são avaliados pelo custo de aquisição, inferior ao valor de mercado.

2.12. Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na nota explicativa nº 7 e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Está demonstrado ao valor de custo, deduzido da depreciação. A depreciação é calculada pelo método linear e a sua vida útil estimada para os exercícios de 2023 e 2022, em anos, são:

| | Anos |
|--|-----------|
| Edificações | 25 e 12,5 |
| Móveis e utensílios | 10 |
| Instalações | 10 |
| Instrumental médico e odontológico | 10 |
| Equip. eletrônico processamento de dados | 5 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 2 e 25 |

2.13. Intangível

Registro de intangíveis ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e reconhecida no resultado do exercício.

Ativos intangíveis de vida útil definida

São compostos substancialmente por licenças de softwares e projetos intangíveis de criação de aplicativo como solução tecnológica de atendimento a beneficiários, que possuem vida útil definida. A amortização calculada pelo método linear e a sua vida útil estimada para os exercícios de 2023 e 2022 é de 5 anos.

Um ativo intangível é baixado na alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso ou da alienação. Os ganhos ou as perdas resultantes

da baixa de um ativo intangível, mensurados como a diferença entre as receitas líquidas da alienação e o valor contábil do ativo, são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado.

2.14. Passivos circulantes e passivos não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

2.15. Provisões técnicas

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora. A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), a partir do ano de 2019, foi constituída pelo cálculo atuarial para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e que que não tenham sido registrados contabilmente (vide Nota Explicativa nº 9).

2.16. Provisões operacionais

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Associação 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. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas da Administração e de seus assessores legais quanto aos riscos envolvidos.

2.17. Demais passivos circulantes e não circulantes

São apresentados por valores exigíveis conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes taxas de encargos financeiros e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

2.18. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício.

Despesa: os eventos conhecidos ou avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Entidade, há provisão técnica (PEONA) para fazer frente aos eventos que não são de conhecimento da **Abertta Saúde**.

2.19. Imposto de renda e contribuição social

A Associação é isenta do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro, de acordo com a Lei nº 9.532/1997 artigo 15, incorporado ao art. 184 do

RIR/18, destinada às associações civis que prestam serviços para os quais houverem sido constituídas e os coloquem à disposição do grupo de pessoas a que se destinam, sem fins lucrativos.

2.20. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Na aplicação das políticas contábeis da Associação, a Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos para os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período que estas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou também em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

A seguir são apresentados os principais julgamentos e estimativas efetuados pela administração durante o processo de aplicação das políticas contábeis da Associação e que afetam significativamente os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

Redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros

Para determinar a necessidade de redução do valor recuperável dos ativos, a Associação avalia ao fim de cada exercício se há alguma indicação de que seus ativos possam ter sofrido desvalorização, por meio de indicadores externos e internos.

Se houver qualquer evidência, é realizada uma estimativa do valor recuperável das unidades geradoras de caixa e o montante é reconhecido imediatamente no resultado. O cálculo do valor recuperável exige que a administração estime os fluxos de caixa futuros esperados oriundos das unidades geradoras de caixa e uma taxa de desconto adequada para que o valor presente seja calculado.

Durante o exercício corrente, a Associação julgou não haver evidências de desvalorização que possa comprometer o valor registrado dos seus ativos e, por este motivo, não foi reconhecida nenhuma provisão para redução ao valor recuperável sobre os ativos.

Vida útil dos bens do imobilizado

A Associação revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado anualmente e as taxas atualmente utilizadas são julgadas representativas das vidas úteis destes.

Provisões para Ações Judiciais

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes

(legal ou não formalizada) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Para cálculo desta provisão, a **Abertta Saúde** tem feito uso de metodologia própria, devidamente autorizada pela ANS, com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

A PEONA é estimada com base em triângulos de run-off mensais, partindo do pressuposto de que os avisos referentes a eventos ocorridos nos últimos 12 meses se desenvolverão de forma similar àquela observada em períodos de ocorrência anteriores. Desta forma, é possível visualizar o comportamento da evolução do reconhecimento dos eventos após o momento de sua ocorrência.

3. Disponível

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| Caixa e bancos | 6 | 13 |
| Aplicações financeiras (i) | 34 | 50 |
| TOTAL | 40 | 63 |

(i) As aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa são registradas pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços. Referem-se às operações compromissadas e certificados de depósito bancário - "CDB", com liquidez imediata, estando sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor.

4. Aplicações financeiras

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|---------------|
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i) | 11.602 | 8.377 |
| Aplicações financeiras livres | 51.149 | 22.377 |
| SUBTOTAL - CIRCULANTE | 62.751 | 30.754 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i) | 23.519 | 24.816 |
| Outras aplicações livres (ii) | 28.434 | 33.651 |
| SUBTOTAL - NÃO CIRCULANTE | 51.953 | 58.467 |
| TOTAL | 114.704 | 89.221 |

- (i) A operadora constituiu ativos garantidores por meio de fundos vinculados as centrais de custódia CETIP, SELIC e dedicado que lastreiam provisões técnicas (vide nota explicativa nº 9), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.
- (ii) Referem-se principalmente a cotas de fundos de investimentos de renda fixa vinculada à variação atrelada dos Certificado de Depósito Interbancário (CDI) cujo vencimentos ocorrem além do exercício social subsequente.

5. Créditos de operações com plano de assistência à saúde

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| a) Circulante | | |
| Contraprestações pecuniárias a receber (i) | 2.266 | 4.477 |
| Participação de benefic. em eventos indenizáveis (i) | 1.645 | 1.666 |
| (-) Provisão para perdas sobre crédito (ii) | (183) | (138) |
| TOTAL | 3.728 | 6.005 |

- (i) As contraprestações efetivas dos contratos com preços preestabelecidos são apropriadas à receita no mês de competência, considerando-se o período de cobertura do risco.
- (ii) Foram constituídas provisões para perdas dos valores a receber, em conformidade com as Normas definidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

6. Investimentos

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Imóveis não destinados ao uso próprio (i) | 14.685 | 14.685 |
| Edificação em andamento (ii) | 21.369 | 21.308 |
| (-) Depreciações acumuladas (iii) | (6.097) | (5.653) |
| TOTAL | 29.957 | 30.340 |

Tabela de movimentação do grupo de investimentos

| | 31/12/2022 | Adições | 31/12/2023 |
|---|---------------|--------------|---------------|
| Imóveis não destinados ao uso próprio (i) | 14.685 | - | 14.685 |
| Edificações em andamento (ii) | 21.308 | 61 | 21.369 |
| | 35.993 | 61 | 36.054 |
| (-) Depreciações Imóveis (iii) | (5.653) | (444) | (6.097) |
| TOTAL | 30.340 | (383) | 29.957 |

- (i) Imóveis para investimentos e alugados a terceiros.
- (ii) O valor do ativo é composto principalmente, pelos gastos incorridos com o contrato particular de promessa de compra e venda, com as atividades de construção do empreendimento, conforme o termo de acordo entre os condôminos, contrato de construção de imóvel comercial e com a aquisição das unidades previstas no contrato de cessão onerosa de direitos e obrigações referente ao Edifício Portella Barbosa, em Belo Horizonte/MG.
- (iii) A depreciação dos imóveis não destinados ao uso próprio é calculada pelo método linear na taxa de 4% e 8% ao ano e computada no resultado do exercício.

7. Imobilizado

| | 2023 | | 2022 | |
|--|---------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | Custo | Depreciação acumulada | Valor residual | Valor residual |
| Edificações | 20.189 | (7.119) | 13.070 | 13.762 |
| Terrenos | 2.211 | - | 2.211 | 2.211 |
| Móveis e utensílios | 3.963 | (1.710) | 2.253 | 1.488 |
| Instalações | 831 | (490) | 341 | 357 |
| Instr. médico-odontológico | 1.744 | (900) | 844 | 664 |
| Eq. elet. proces. dados | 5.484 | (3.506) | 1.978 | 1.426 |
| Equipamentos telefonia | 363 | (238) | 125 | 140 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros (i) | 10.783 | (8.068) | 2.715 | 3.308 |
| Outras Imobilizações (ii) | 3.343 | - | 3.343 | 24 |
| Direito de uso de arrendamentos | 2.060 | (383) | 1.677 | 180 |
| TOTAL | 50.971 | (22.414) | 28.557 | 23.560 |

- (i) Benfeitorias em imóveis de terceiros refere-se à construção ou reformas dos CPSs - Centros de Promoção da Saúde que possuem contrato de aluguel ou comodato. As importâncias aplicadas nestas localidades estão garantidas por força de contrato de risco com as Patrocinadoras.
- (ii) Outras imobilizações referem-se à construção dos CPSs- Centros de Promoção da Saúde de Santos Dumont e Juiz de Fora em Minas Gerais e as benfeitorias em andamento nas edificações de Martinho Campos, Sabará, Contagem, Belo Horizonte, João Monlevade e Carbonita em Minas Gerais.
- (iii) A **Abertta Saúde** reconheceu como direito de uso do ativo arrendado residual (R\$1.677) e os passivos dos pagamentos futuros líquidos (R\$1.740) de acordo com as premissas do CPC 06 (R2) / IFRS 16 - Arrendamentos. Estes passivos foram mensurados ao valor presente dos pagamentos futuros, descontados a taxa adotada pela Entidade em suas projeções, exigido a partir de 2022 conforme a RN ANS 528/22.

No exercício de 2023 a Associação efetuou estudos para verificar a necessidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC 27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a Administração da Associação não identificou eventos ou circunstâncias que requeressem modificação e confirmaram que as taxas de depreciação utilizadas representam a vida útil dos ativos considerando seu estágio atual.

Tabela de movimentação do grupo de imobilizado

| | 31/12/2022 | Adições | Transferências | Baixas | 31/12/2023 |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Edificações | 20.131 | 58 | - | - | 20.189 |
| Terrenos | 2.211 | - | - | - | 2.211 |
| Móveis e utensílios | 3.532 | 1.162 | - | (731) | 3.963 |
| Instalações | 809 | 60 | - | (38) | 831 |
| Instr. médico-odontológico | 1.990 | 413 | - | (659) | 1.744 |
| Eq. elet. proces. dados | 4.389 | 1.115 | - | (20) | 5.484 |
| Equipamentos telefonia | 350 | 13 | - | - | 363 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros (i) | 9.283 | 1.500 | - | - | 10.783 |
| Outras Imobilizações (ii) | 24 | 3.319 | - | - | 3.343 |
| Direito de uso de arrendamentos (iii) | 287 | 1.773 | - | - | 2.060 |
| | 43.006 | 9.413 | - | (1.438) | 50.971 |
| Depreciação edificações | (6.369) | (750) | - | - | (7.119) |
| Depreciação móveis e utensílios | (2.044) | (293) | - | 627 | (1.710) |
| Depreciação instalações | (452) | (74) | - | 36 | (490) |
| Depreciação instr. médico-odontológico | (1.326) | (144) | - | 570 | (900) |
| Depreciação eq. elet. proces. dados | (2.963) | (563) | - | 20 | (3.506) |
| Depreciação equipamentos telefonia | (210) | (28) | - | - | (238) |
| Depreciação benfeitorias em imóveis de terceiros (i) | (5.975) | (2.093) | - | - | (8.068) |
| Depreciação direito de uso de arrendamentos (iii) | (107) | (276) | - | - | (383) |
| | (19.446) | (4.221) | - | 1.253 | (22.414) |
| TOTAL | 23.560 | 5.192 | - | (195) | 28.557 |

8. Intangível

| | 2023 | | 2022 | |
|-------------------------------|---------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | Custo | Amortização acumulada | Valor residual | Valor residual |
| Software | 13.064 | (9.841) | 3.223 | 2.982 |
| Outros Ativos Intangíveis (i) | 3.244 | (2.936) | 308 | 261 |
| TOTAL | 16.308 | (12.777) | 3.531 | 3.243 |

Tabela de movimentação do grupo intangível

| | 31/12/2022 | Adições | Baixas | 31/12/2023 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Software | 11.824 | 1.240 | - | 13.064 |
| Outros Ativos Intangíveis (i) | 3.099 | 342 | (197) | 3.244 |
| | 14.923 | 1.582 | (197) | 16.308 |
| Amortização Software | (8.842) | (999) | - | (9.841) |
| Amortização Outros Ativos Intangíveis | (2.838) | (98) | - | (2.936) |
| | (11.680) | (1.097) | - | (12.777) |
| TOTAL | 3.243 | 485 | (197) | 3.531 |

(i) Os outros ativos intangíveis foram estruturados na visão do planejamento estratégico da **Abertta Saúde** e contempla a criação e aprimoramento de aplicativos, bem como direitos adquiridos nos projetos de expansões, buscando a maior excelência no atendimento aos beneficiários.

A amortização é calculada pelo método linear na taxa de 20% ao ano e computada no resultado do exercício.

9. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Provisão para eventos a liquidar para o SUS (i) | 285 | 392 |
| Eventos a liquidar - outros prestadores (ii) | 11.704 | 6.924 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iii) | 17.034 | 14.944 |
| TOTAL CIRCULANTE | 29.023 | 22.260 |

- (i) Refere-se a provisão para fazer face a eventuais atendimentos a participantes do plano de saúde pelo Sistema Único de Saúde - SUS, atualizada legalmente.
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral, informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Entidade.
- (iii) Provisão para fazer frente aos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia atuarial própria e submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Aplicações garantidoras para fazer frente às provisões técnicas

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Provisão para eventos a liquidar para o SUS | 285 | 392 |
| Eventos a liquidar - outros prestadores | 11.704 | 6.924 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados | 17.034 | 14.944 |
| Total provisões técnicas | 29.023 | 22.260 |
| Aplicações garantidoras (circulante) - nota explicativa nº 4 | 11.602 | 8.377 |
| Aplicações garantidoras (não circulante) - nota explicativa nº 4 | 23.519 | 24.816 |
| TOTAL APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS | 35.121 | 33.193 |

10. Débitos diversos

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Participação nos resultados a pagar | 7.682 | 7.376 |
| Férias a pagar | 4.104 | 3.605 |
| Provisão para retorno de férias a pagar | 1.199 | 1.040 |
| Provisão para insalubridade | 602 | 753 |
| Indenizações a pagar | - | 1.935 |
| Outras obrigações com pessoal | 2 | 3 |
| | 13.589 | 14.712 |
| Fornecedores | 3.237 | 2.459 |
| Arrendamentos a pagar | 436 | 115 |
| Obrigações Contratuais Bancárias | 148 | 148 |
| (-) Ajuste a valor presente | (83) | (7) |
| Outros | 172 | 153 |
| TOTAL | 17.499 | 17.580 |

11. Depósitos judiciais e provisões para ações judiciais

A Associação é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais pendentes, constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso. Adicionalmente, a Associação efetua os depósitos judiciais pertinentes até a solução dos litígios. A composição consolidada dessas provisões e os respectivos depósitos judiciais são demonstrados a seguir:

| | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|---------------|
| | Depósitos judiciais | Provisão | Depósitos judiciais | Provisão |
| SRFB - Cofins sobre receitas | 6.680 | (6.680) | 6.173 | 6.173 |
| INSS - autônomos assistenciais | 2.596 | - | 2.396 | - |
| ANS - taxa de saúde suplementar | 1.757 | (1.757) | 1.627 | 1.627 |
| SRFB - autos de infrações | - | (2.935) | - | 2.756 |
| Outros | 341 | (631) | 354 | 954 |
| TOTAL DOS DEPÓSITOS | 11.374 | (12.003) | 10.550 | 11.510 |

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos aos depósitos judiciais e provisões para riscos no exercício de 2023:

| | Depósitos judiciais | | | | |
|---------------------------------|---------------------|------------|-----------------------|--------------|---------------|
| | 31/12/2022 | Adição | Atualização monetária | Baixa | 31/12/2023 |
| SRFB - Cofins sobre receitas | 6.173 | 76 | 432 | - | 6.681 |
| INSS - autônomos assistenciais | 2.396 | - | 200 | - | 2.596 |
| ANS - taxa de saúde suplementar | 1.627 | - | 130 | - | 1.757 |
| Outros | 354 | 123 | - | (137) | 340 |
| TOTAL | 10.550 | 199 | 762 | (137) | 11.374 |

| | Provisões judiciais | | | | |
|---------------------------------|---------------------|------------|-----------------------|--------------|---------------|
| | 31/12/2022 | Adição | Atualização monetária | Baixa | 31/12/2023 |
| SRFB - Cofins sobre receitas | 6.173 | 76 | 432 | - | 6.681 |
| ANS - taxa de saúde suplementar | 1.627 | - | 130 | - | 1.757 |
| SRFB - autos de infrações | 2.756 | - | 179 | - | 2.935 |
| Outros | 954 | 284 | (60) | (548) | 630 |
| TOTAL | 11.510 | 360 | 681 | (548) | 12.003 |

Cofins sobre receitas - Os questionamentos envolvem a exigência da COFINS principalmente sobre as receitas diferentes de contraprestações.

INSS patronal, autônomos e assistenciais - Os questionamentos envolvem os serviços prestados aos beneficiários por intermédio dos profissionais de saúde autônomos, ligados aos atendimentos externos, devido a jurisprudência pacificada favorável, motivou no exercício de 2017 a reversão integral da provisão para contingência judicial, com efeito positivo no resultado.

ANS taxa de saúde suplementar - Os questionamentos envolvem a inconstitucionalidade da cobrança. Com base no parecer de seus assessores jurídicos, o processo encontra-se em fase recursal.

As obrigações legais estão reconhecidas nas demonstrações financeiras, independente do julgamento da perda, uma obrigação originada em lei, só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, por exemplo, uma jurisprudência pacificada.

A Administração da Entidade entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações financeiras ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

Processos avaliados com risco de perda possível

A Associação responde por ações de natureza tributária, cível e trabalhista, cujo desfecho

é considerado como perda possível e, assim, nenhuma provisão foi constituída. O montante total das ações classificadas como perda possível, objeto de atualização no exercício de 2023, representa R\$11.373 (R\$10.556 em 2022), correspondentes a processos trabalhistas, cíveis e outros, avaliados como perda possível por nossos advogados correspondentes a 15 pedidos (12 em 2022).

12. Patrimônio social

É composto pelo valor do superávit ou déficit dos exercícios, registrado e demonstrado na conta Patrimônio Social sendo a sua aprovação realizada pela Diretoria Executiva e pela Assembleia Geral das Empresas Patrocinadoras.

Capital regulatório

Informamos que os critérios da Margem de Solvência / Capital Baseado em Risco e do Patrimônio Mínimo Ajustado estão superiores aos exigidos pelas normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

O que dispõe sobre os critérios para definição do Capital Regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde é a Resolução Normativa nº 569 de 2022, em atendimento à obrigatoriedade prevista no art. 12, observa-se o menor valor entre o Capital Baseado em Risco e a Margem de Solvência.

| Capital regulatório | Exigido | Patrimônio Líquido Ajustado(PLA) | Análise Suficiência |
|--------------------------------|---------|----------------------------------|---------------------|
| Capital Base (CB) | 994 | 126.481 | 125.487 |
| Capital Baseado em Risco (CBR) | 30.429 | 126.481 | 96.052 |
| Margem de Solvência (MS) | 35.488 | 126.481 | 90.993 |

Adicionalmente, destaca-se que a **Abertta Saúde** apresenta suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em relação ao Capital Regulatório (CR).

13. Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

Contraprestações dos associados

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Modalidade de pré-pagamento | 173.552 | 135.877 |
| Modalidade de pós-pagamento | 7.778 | 6.592 |
| TOTAL | 181.330 | 142.469 |

14. Eventos indenizáveis líquidos

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|-----------------|
| Despesas com eventos | (159.787) | (133.723) |
| Glosas | 4.113 | 3.959 |
| Recuperação patrocinadora pós-pagamento | 25.981 | 21.356 |
| Recuperação por coparticipação | 15.790 | 15.008 |
| Eventos conhecidos ou avisados | (113.903) | (93.400) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | (2.090) | 2.074 |
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS | (115.993) | (91.326) |

Operações com eventos assistenciais da rede própria e médico-hospitalares da rede contratada, inexistindo compartilhamento de risco assumido.

15. Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Despesas com contratos (i) | (6.432) | (6.389) |
| Medicamentos de uso contínuo | (2.453) | (1.926) |
| Medicina ocupacional | (1.348) | (1.349) |
| (-) Recuperações (ii) | 1.155 | 947 |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | (163) | (239) |
| Provisão para perdas sobre créditos | (67) | (101) |
| Outros | (47) | (75) |
| TOTAL | (9.355) | (9.132) |

(i) Contratos para suportar a operacionalização assistencial (plano de benefício de medicamentos, sistematização e check-up médico).

(ii) Recuperações referem-se ao ressarcimento pelas empresas patrocinadoras, da utilização com a saúde ocupacional pelo empregado.

16. Outras despesas oper. assist. saúde não relat. c/ planos saúde da operadora

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Despesas com a rede própria (i) | (18.839) | (19.366) |
| Despesas com o enfretamento à pandemia | (5) | (356) |
| TOTAL | (18.844) | (19.722) |

(i) Despesa complementar para cobertura da rede própria não relacionada diretamente aos eventos dos beneficiários.

17. Despesas administrativas

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Pessoal | (24.212) | (22.766) |
| Depreciação e amortização | (2.517) | (2.260) |
| Localização e funcionamento | (2.245) | (1.847) |
| Serviços de terceiros | (2.166) | (1.880) |
| Publicidade e propaganda | (674) | (610) |
| Despesas com tributos | (187) | (174) |
| Outros (i) | (200) | (394) |
| TOTAL | (32.201) | (29.931) |

(i) Principalmente relacionado a contingências tributárias, na importância de R\$76 (R\$274 em 31 de dezembro de 2022).

18. Resultado Financeiro Líquido

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Receitas financeiras | | |
| Rendimentos de aplicações financeiras | 12.892 | 10.274 |
| Receitas com depósitos judiciais e fiscais e fundos retidos | 825 | 1.061 |
| Outras receitas | 158 | 156 |
| | 13.875 | 11.491 |
| Despesas financeiras | | |
| Impostos e contribuições sobre transações financeiras | (2.553) | (2.265) |
| Descontos concedidos | (666) | (319) |
| Atualização monetária | (681) | (460) |
| Outras despesas | (240) | (135) |
| Subtotal - Não circulante | (4.140) | (3.179) |
| TOTAL | 9.735 | 8.312 |

19. Cobertura de seguros

É política da Entidade manter cobertura de seguros por montantes que, baseado em análises de seus assessores da área de seguros, são considerados suficientes para fazer face aos riscos envolvidos.

Em 31 de dezembro de 2023, a cobertura de seguros contra riscos nos Centros de Promoção de Saúde da Entidade era composta por incêndio, raio, explosão, danos elétricos, roubo e equipamentos eletrônicos. A importância total segurada era de R\$74.058 (R\$57.113 em 31 de dezembro de 2022).

20. Instrumentos financeiros e gerenciamento de risco

a) Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2023, os instrumentos financeiros inerentes às operações envolvendo os ativos, estão representados por disponível, aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, bens e títulos a receber e depósitos judiciais. Envolvendo os passivos, estão representados por provisões técnicas de operações de assistência à saúde, débitos de operações de assistência à saúde, tributos e encargos sociais a recolher e débitos diversos. A Associação mantém políticas e estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde.

b) Gerenciamento de risco

A Associação está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Entidade, destacam-se:

(i) Risco de crédito: o risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus patrocinadores e beneficiários é atenuado pela característica desta Associação, demonstrado na nota explicativa nº 1 e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência.

A Associação também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é atenuado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração em aplicações com perfil conservador a moderado.

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|---------------|
| Disponível e aplicações financeiras (notas nº 3 e 4) | 114.744 | 89.284 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota nº 5) e créditos oper. assist. saúde não relat. c/plano saúde da operadora | 5.362 | 8.017 |
| Outros valores a receber | 900 | 510 |
| | 121.006 | 97.811 |

(ii) Risco de mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como, taxas de juros e preços de imóveis.

(iii) Risco de liquidez: o risco de liquidez consiste na eventualidade da Associação não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos em função de diferença dos prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O controle da liquidez e do fluxo de caixa da Associação é monitorado diariamente pela área financeira, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para atender às suas necessidades operacionais.

21. Transações com partes relacionadas

As transações efetuadas junto às partes relacionadas são realizadas com base em condições negociadas entre a Entidade e as Patrocinadoras, considerando as premissas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 05.

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Contraprestações a receber (ativo) | 2.245 | 4.469 |
| Aperam Inox América do Sul S.A. | 1.215 | 923 |
| Aperam Bioenergia Ltda | 882 | 836 |
| ArcelorMittal Brasil S.A. | 93 | 87 |
| Belgo Bekaert Arames Ltda | - | 1.803 |
| Belgo-Mineira Bekaert Artefatos de Arames Ltda - BMB | - | 784 |
| Outros | 55 | 36 |
| Contraprestações emitidas de assistência à saúde (resultado) | 181.330 | 142.469 |
| ArcelorMittal Brasil S.A. | 103.286 | 80.013 |
| Belgo Bekaert Arames Ltda | 30.160 | 22.155 |
| ArcelorMittal BioFlorestas Ltda | 11.488 | 9.713 |
| Belgo-Mineira Bekaert Artefatos de Arames Ltda - BMB | 10.034 | 9.085 |
| Aperam Inox América do Sul S.A. | 7.468 | 6.753 |
| ArcelorMittal Sistemas S.A. | 7.084 | 4.840 |
| Aperam Bioenergia Ltda | 3.963 | 3.030 |
| Outros | 7.847 | 6.880 |
| Aluguéis a receber | 143 | 141 |
| ArcelorMittal Brasil S.A. | 143 | 141 |
| Receita com imóveis de renda | 1.713 | 1.645 |
| ArcelorMittal Brasil S.A. | 1.713 | 1.645 |

Diretoria Executiva

- **Ricardo Dupin Lustosa**
Diretor Presidente
- **Werner Duarte Dalla**
Diretor de Inteligência e Soluções em Saúde
- **Rony Von Rodrigues Froes**
Gerente de Controladoria e Finanças

Conselho Fiscal

- **Alexandre Augusto Silva Barcelos**
- **Nilton Sales Raimundo**
- **Fábio Paiva Scárdua**

Responsável Técnico

- **Thais Caroline Dos Santos Souza**
CRCMG 115228/O - Contadora

Parecer atuarial sobre as provisões técnicas constantes nas demonstrações contábeis ↗

À **Abertta Saúde - Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil**
Belo Horizonte - MG

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora **ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL**, CNPJ 17.505.793/0001-01, Registro na ANS 31.466-8, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS no 528/2022 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS no 574/2023 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2023 para:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores autorizada pela ANS por meio do Ofício no. 1023/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 22/10/2019. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 16.203.399,91.

4 - Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro do valor da provisão técnica calculado por metodologia prevista na NTAP e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 20 de fevereiro de 2024.

Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker

Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda. - CIBA nº 83

Expediente ↗



Diretor Presidente

↗ Ricardo Dupin Lustosa

Diretoria Executiva

↗ Ricardo Dupin Lustosa (Presidente)

↗ Werner Duarte Dalla (Diretor de Operações em Saúde)

Conselho de Administração

↗ Nadja Sofia Trombetta Camisasca

↗ Marina Guimarães Soares

↗ Tatiana Furtado Nolasco Abreu

↗ Fabiano Cristeli de Andrade

↗ Rodrigo Augusto Archer

Conselho Fiscal

↗ Alexandre Augusto Silva Barcelos

↗ Fábio Paiva Scárdua

↗ Nilton Sales Raimundo

Representantes das Empresas Patrocinadoras

↗ Aperam BioEnergia Ltda – Frederico Ayres Lima

↗ Aperam Inox América do Sul S.A. – Frederico Ayres Lima

↗ ArcelorMittal BioFlorestas Ltda – Wagner Barbosa de Brito

↗ ArcelorMittal Brasil S/A – Jefferson de Paula

↗ ArcelorMittal Sistemas S/A – Kelly Christian Camelo

↗ Belgo Bekaert Arames Ltda – Rodrigo Augusto Archer

↗ Belgo Mineira Bekaert Artefatos de Arames Ltda – Rodrigo Augusto Archer

↗ Acesita Previdência Privada – Denner Glaudson de Freitas

↗ Consórcio UHE Guilman Amorim – José de Arimathéa Silveira Nunes

↗ Crebel – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Colaboradores das Empresas Belgo Bekaert – Fernando Henrique Amendoeira

↗ Fundação Aperam Acesita – Venilson Araújo Vitorino

↗ Fundação ArcelorMittal Brasil – Tatiana Furtado Nolasco De Abreu

Abertta Saúde – Associação Beneficente dos Empregados da ArcelorMittal no Brasil

Av. Bernardo Monteiro, 831, Santa Efigênia

Belo Horizonte – MG – CEP 30150-283

Telefone: (31) 3308-4353

www.aberttasaude.com.br



Abertta Saúde
Promoção da Qualidade de Vida


ArcelorMittal

