

**MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SA**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E**  
**2023 – (Em reais)**  
**CNPJ: 26.114.773/0001-92**

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Mediatorie Administradora de Benefícios SA, foi constituída em 06/09/2016, com o registro número 42085-9, liberada pela ANS – Agencia Nacional Saúde Suplementar em 13/04/2017 e autorização de funcionamento, tem por objeto social a atividade de Planos de Saúde, conforme legislação e regulamentação em vigor editada pela Agencia Nacional de Saúde Suplementar.

## **2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

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

## **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS**

Dentre as principais práticas adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis da Mediatorie Administradora de Benefícios SA, emanadas das disposições da legislação societária, associadas às normas e instruções específicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, destacam-se:

### **a) Apuração do Resultado**

O resultado das operações é apurado em obediência ao regime contábil de competência.

### **b) Ativo Circulante**

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

### **c) Ativo Não Circulante**

#### **c.1) Imobilizado**

Os bens que integram o imobilizado estão apresentados pelo custo de aquisição, deduzidos das despesas de depreciação, calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas em função do prazo estimado de vida útil econômica dos bens e estão sujeitos a avaliação de recuperabilidade (teste de impairment), conforme nota 04:

Contas	Custo	Tx. anual depreciação	Depreciação acumulada	2024	2023
Máquinas e Equipamentos	9.203,25	10%	(965,64)	8.713,94	2.692,32
Equipam. de Proc. Dados	274.813,73	20%	(172.732,28)	224.080,93	144.920,62
Móveis e utensílios	255.016,62	10%	(67.320,39)	230.987,12	181.238,99
Veículos	-	20%	-	-	-
Benfeitorias	195.334,08	10%	(65.767,33)	129.566,75	147.520,18
<b>Total</b>	<b>734.367,68</b>		<b>(306.785,64)</b>	<b>427.582,04</b>	<b>476.372,11</b>

### c.2) intangível

Os valores que integram o intangível englobam direitos de uso de Sistema de computação e da marca comercial e estão sendo apresentados pelo custo de aquisição, deduzidos das despesas de amortização, calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas em função do prazo estimado dos direitos.

Contas	Custo	Tx. anual depreciação	Depreciação acumulada	2024	2023
Sistema de Computação	3.078.846,73	10%	(690.902,70)	1.981.425,98	
Marcas Comerciais	50.980,00	10%	(19.291,07)	38.026,72	
<b>Total</b>	<b>3.129.826,73</b>		<b>(710.193,77)</b>	<b>2.419.632,96</b>	<b>1.482.779,32</b>

### c.3) investimentos

O saldo de R\$ 170.318,55 engloba valores referente participação da Mediatorie Administradora de Benefícios S/A na empresa Platmen Venda de Produtos de Benefícios LTDA

### d) Passivo circulante e não circulante

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

### e) Instrumentos Financeiros

Os principais ativos e passivos financeiros reconhecidos pela entidade são: caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos a receber, contas a pagar a

fornecedores, salários e encargos sociais e lucros a distribuir. Dada a natureza desses instrumentos e a sua realização e/ou liquidação no curto prazo, os correspondentes saldos contábeis podem ser considerados como próximos ao respectivo valor de mercado.

#### **f) Benefícios a Empregados**

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

#### **4. AVALIAÇÃO DA RECUPERABILIDADE (TESTE DE IMPAIRMENT) DO ATIVO IMOBILIZADO E INTANGÍVEL**

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

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

#### **5. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS**

Conforme a NBC TG 25 (R1) - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, e o Pronunciamento Técnico CPC 25, recepcionados pela ANS mediante Resolução Normativa – RN nº 390/2015, um passivo contingente é uma obrigação possível, mas incerta, ou uma obrigação presente que não é reconhecida por não ser provável que será exigida da entidade a transferência de benefícios econômicos para liquidação e o valor da obrigação não pode ser estimado de maneira confiável.

Nesse sentido, a Mediatorie Administradora de benefícios SA reconhece os valores em litígio com possibilidade de perda classificados como de provável desembolso. Nos casos em que o prognóstico seja de possível perda, a Mediatorie Administradora de Benefícios AS realiza a divulgação em notas explicativas.

Conforme posicionamento da assessoria jurídica da Mediatorie, em 31/12/2024, excetuando as demandas arquivadas ou finalizadas, a Mediatorie tinha necessidade de provisionar R\$ 24.770,73 em demandas dadas como provável perda e necessidade de divulgar em notas explicativas R\$ 422.208,77 em ações com direito do consumidor onde o prognóstico de perda era possível. O valor de R\$ 24.770,73 provisionado na conta 2.3.5.3.2.9.0.1.2.1 - Provisão para Ações Cíveis é equivalente para cobrir tal exigência.

## 6. COMPOSIÇÃO DOS SALDOS DO BALANÇO PATRIMONIAL

### a) Aplicações Financeiras

#### Aplicações Livres

O Saldo de R\$ 4.139.514,52 engloba as aplicações de títulos de renda fixa

### b) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O saldo de R\$ 2.363.466,48 engloba créditos a receber oriundos de taxa de administração de benefícios, contratos estipulados e créditos a receber de contraprestações.

### c) Bens e Títulos a receber

O saldo de R\$ 102.009,85 que engloba os títulos a receber contratos e outros títulos a receber.

### d) Despesas Antecipadas

O saldo de R\$ 600.046,20 que engloba os valores de despesas diferidas, decorrentes de acordo comercial de extensão contratual.

### e) Outras Despesas Antecipadas (Longo Prazo)

O saldo de R\$ 1.200.000,00 que engloba os valores de despesas diferidas, decorrentes de acordo comercial de extensão contratual.

### f) Tributos e encargos sociais a recolher

O saldo de R\$ 824.798,34 se refere aos impostos com competência dezembro, vencimento em janeiro, conforme discriminação abaixo:

Impostos sobre Serviços - ISS	78.068,49
Contribuições Previdenciárias	55.009,66
FGTS a Recolher	12.895,84
Cofins e Pis a Recolher	124.870,13
IRPJ a Pagar	354.297,03
CSLL a Pagar	140.045,31
Retenções de INSS,ISS ,IR,PIS, Cofins e CSLL	59.611,88

### g) Débitos Diversos

O saldo de R\$ 624.945,36 se compõe de:

*Obrigações com Pessoal* - R\$ 284.440,58 (Salários, Férias e Rescisões a Pagar)

*Pró-Labore* – R\$ 24.192,51

Fornecedores - R\$ 188.559,89

Outros Débitos a Pagar – R\$ 127.752,38

## 7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido de R\$ 11.662.020,66 compõe-se de:

Ações Ordinárias R\$ 4.769.700,90

Reserva de Lucri R\$ 818.996,64

Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits R\$ 6.073.323,12

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

Conforme determinado no Anexo à Resolução Normativa – RN nº 390/2015, anualmente, por ocasião de levantamento do Balanço Patrimonial, as operadoras devem efetuar a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, de acordo com o previsto na NBC TG 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa e no Pronunciamento Técnico CPC nº 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. Assim, apresentamos a seguir a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais da Mediatorie Administradora de Benefícios SA para o exercício social findo em 31/12/2024.

	2024
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>6.975.109</b>
Ajuste do resultado líquido do período	
(+) Depreciação	402.295
(+) Outros Ajustes	30.928
(+) Provisões Cíveis	5.370
Resultado Líquido do período ajustado	<b>7.413.702</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	
(-) Diminuição aplicações financeiras garantidoras	
(-) Diminuição aplicações financeiras livres	(1.398.607)
(+) Aumento crédito de operações administração de benefícios	(180.399)
(+) Aumento créditos tributários e previdenciários	
(+) Aumento bens e títulos a receber	-
(+) Aumento despesas antecipadas	(42.704)
	-
	-

(-) Diminuição receita antecipada contraprestações	(21.302)
(-) Diminuição comercialização de operações	(8.443)
(+) Aumento Débitos de operações com administração de benefícios	
(-) Diminuição tributos e contribuições a recolher	400.239
(+) Aumento débitos diversos	(2.104.028)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>( 4.058.458)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-
(+) Recebimento de Dividendos	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(400.180)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(400.180)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-
(+) Títulos Descontados	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(4.947.500)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(4.947.500)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(1.289.222)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>1.574.244</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>285.022</b>
Ativos Livres no Início do Período	1.574.244
Ativos Livres no Início do Período	285.022
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>(1.289.222)</b>

## 9. Operações com partes Relacionadas

<b>Prestadores de Serviços em 2024</b>	<b>CNPJ</b>	<b>Valores</b>	<b>Descrição do Serviço</b>
Alexandre Gonçalves de Vasconcellos	28.439.961/0001-16	R\$ 85.000,00	Disp. Serv. Terceiros
Crifare Benefícios LTDA	49.531.432/0001-18	R\$ 467.500,00	Disp. Serv. Terceiros
Salvatori Participações e Investimentos Ltda	27.274.764/0001-21	R\$ 829.637,62	Disp. Serv. Terceiros
<b>Total</b>		<b>R\$1.382.137,62</b>	

Vila Velha (ES), 31 de dezembro de 2024

\_\_\_\_\_  
Casemiro Alves Ramos Junior  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Alexandre Gonçalves de Vasconcellos  
Diretor Financeiro

\_\_\_\_\_  
Gessica Idalina de Paula  
Contadora ES-023231/O-9



MEDIATORIE

ANS - n.º 42.085-9



[www.mediatorie.com.br](http://www.mediatorie.com.br)

Rua Construtor Sebastião Soares de Souza, Ed. Infinity Center, 40, sala 1101 a 1108 - Praia da Costa,  
29101-350 - Vila Velha - ES