



Relatório da Administração 2024



Índice

1.	Mensagem da Administração	03
2.	Desempenho Operacional e Financeiro	03
3.	Política de destinação de lucros / superávits / sobras	05
4.	Mercado de saúde	05
	4.1 Resultado das operadoras de planos de saúde	05
5.	Governança Corporativa, Controles internos e Gestão de risco	06
	5.1 Canal de ética	06
	5.2 Lei geral de proteção de dados	06
	5.3 Resolução normativa nº 518	07
6.	Agradecimentos	07

1. Mensagem da Administração

Apresentamos nossas demonstrações financeiras, auditadas referentes aos exercícios de 2024 e 2023 contendo informações sobre o desempenho e crescimento da Catedral Administradora de Benefícios Ltda. Estamos no mercado de saúde há 03 anos com objetivo de atender com qualidade e eficiência as demandas das Operadoras parceiras, com foco total no beneficiário.

A Catedral atua na viabilização e administração dos produtos na área de saúde suplementar para todas as profissões, tendo nascido com a confiança de nossos parceiros, a quem agradecemos e honramos.

Para o próximo exercício estamos focados na disseminação de nossas políticas com o lançamento de novas parcerias focadas na facilidade, praticidade e agilidade no atendimento de nossos beneficiários. Outro ponto de extrema importância para o ano de 2025 será o foco na eficiência dos processos internos para que eles caminhem em consonância com as mudanças ocorridas no mercado de saúde, atendendo as resoluções de nosso órgão regulador, público interno e externo.

2. Desempenho Operacional e Financeiro

O ano de 2024 foi marcado pela expansão do mercado interno, impulsionada pelo crescimento contínuo da massa de rendimentos do trabalho, fortalecido por benefícios sociais, e pelo impacto positivo do consumo das famílias no PIB. De acordo com o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a média da população desocupada apresentou redução entre 2023 e 2024, atingindo 6,8 milhões de pessoas desempregadas, refletindo uma melhora no cenário econômico.

No setor de saúde suplementar, dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) apontaram um crescimento expressivo, encerrando 2024 com mais de 52,2 milhões de beneficiários em planos de saúde, representando um aumento de 1,66% em relação ao ano anterior. Os planos exclusivamente odontológicos registraram um avanço ainda mais significativo, totalizando 34,4 milhões de beneficiários, um crescimento de 6% no período.

Além disso, a sinistralidade no terceiro trimestre de 2024 foi de 83,1%, o menor índice desde 2020. No aspecto financeiro, o setor apresentou resultados sólidos, com todos os segmentos regulados pela ANS registrando saldo positivo nos três primeiros trimestres de 2024, culminando em um lucro líquido de R\$ 8,7 bilhões. Esse desempenho reforça a resiliência e a estabilidade das operadoras e administradoras de benefícios, consolidando um cenário favorável para a Catedral Benefícios e demais empresas do segmento.

A Receita com Operações de Assistência à Saúde de 2024 foi de R\$ 300.415,06, contra R\$ 102.510,70 em 2023, a variação positiva das Receitas com operações no valor de R\$ 197.904,36 comparativo entre os exercícios de Dez 2024 e Dez 2023 refere-se substancialmente a capilaridade orgânica da carteira com elevação do ticket médio, A Catedral fecha Dez 2024 com a administração de 371 beneficiários, contra 363 em Dez 2023.

A Catedral iniciou suas atividades em 09 de maio de 2022, Em seu terceiro ano de existência, a Catedral Benefícios manteve o foco na busca por maior eficiência operacional e na continuidade

da estruturação de seu modelo de negócios, garantindo uma base sólida para seu crescimento sustentável.

Assim, a empresa aprimorou processos internos, fortaleceu parcerias estratégicas e ajustou sua oferta de produtos para melhor atender às necessidades do mercado. Esse movimento foi essencial para consolidar sua posição no setor, assegurando um equilíbrio entre inovação, competitividade e qualidade nos serviços prestados, sempre com foco na entrega de valor aos beneficiários e parceiros.

Desta forma mediante a operacionalização mensal com maiores investimentos em tecnologia e operacionalização, as despesas reduziram em 24%, abaixo destacamos quadro de redução no comparativo entre os exercícios de 2024 e 2023.

Natureza	2024	2023
Aluguel	(23.542,48)	(35.740,31)
Depreciação e Amortização	(5.373,41)	(4.159,80)
Despesa com pessoal	(137.113,62)	(199.395,10)
Honorários de Consultoria (ii)	(120.200,59)	(131.493,36)
Localização e Funcionamento (i)	(30.944,77)	(42.842,12)
Estádias e Deslocamentos	(6.029,14)	(16.663,08)
Prestação de Serviços de Auditoria Contábil	(5.100,00)	(12.700,07)
Publicidade e Propaganda	(32.958,53)	(28.632,99)
Outras Despesas	(1.676,71)	(6.352,16)
	(362.939,25)	(477.978,99)

3. Política de destinação de lucros / superávits / sobras

A Catedral Administradora de Benefícios, institui que poderá levantar balanços intermediários ou intercalares e distribuir os lucros evidenciados nos mesmos. Ao término de cada exercício, em 31 de dezembro, o administrador prestará contas justificadas de sua administração, procedendo à elaboração do inventário, do balanço patrimonial e do balanço de resultado econômico, cabendo ao(s) sócio(s), os lucros ou perdas apuradas.

4. Mercado de saúde

O ano de 2024 registrou um crescimento expressivo no número de beneficiários de planos de saúde, totalizando mais de 52,2 milhões de vidas cobertas, conforme dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Esse avanço demonstra a resiliência do setor em todo o Brasil, que manteve uma trajetória de expansão mesmo diante dos desafios econômicos.

Além disso, o segmento de saúde suplementar segue em constante adaptação frente aos desafios remanescentes da pandemia de 2020 e às oscilações do cenário econômico. Nesse contexto dinâmico, a evolução dos cuidados em saúde tem sido impulsionada por tendências consolidadas, análise de perfis de risco, promoção do bem-estar e, principalmente, pela personalização da experiência dos beneficiários. A tecnologia, por sua vez, desempenha um papel essencial nesse processo, proporcionando maior praticidade, eficiência e acessibilidade aos serviços de saúde, fortalecendo um modelo assistencial cada vez mais inovador e alinhado às necessidades da população.

4.1 - Resultado das operadoras de planos de saúde

Em 2024, acompanhando a tendência observada em períodos anteriores e respaldada pelos dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as operadoras encerraram o terceiro trimestre com um resultado operacional positivo de R\$ 3,9 bilhões. Esse desempenho representa uma recuperação significativa para o setor, especialmente em comparação ao resultado negativo de R\$ 5,1 bilhões registrado no mesmo período de 2023, refletindo uma variação positiva de 176%.

Um dos principais fatores que contribuíram para essa melhora foi a redução da sinistralidade, que fechou o terceiro trimestre de 2024 em 83,1%, representando uma queda de aproximadamente 3,5 pontos percentuais em relação ao ano anterior. Esse índice reflete a proporção das receitas oriundas das mensalidades destinadas às despesas assistenciais, sendo fortemente impactado pelo desempenho das principais operadoras do país. Além disso, o Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar disponibiliza informações detalhadas sobre a performance individual de cada operadora, permitindo uma análise mais abrangente do setor e auxiliando na tomada de decisões estratégicas.

4.2 – Os números da Catedral

A Catedral apresentou prejuízo de R\$ 420.419,30 no exercício de 2024 e R\$ 468.429,91 em 2023, o resultado negativo foi reduzido 10%, efeito de investimentos em tecnologia para alta performance.

Importante consignar que a Administradora teve em 2024 a sua comercialização de planos, voltada para o desenvolvimento de seus negócios e consolidação local de sua atuação no Estado do Rio Grande do Norte.

5. Governança Corporativa, Controles internos e Gestão de risco

A Catedral em sua essência é reconhecida como referência no segmento de saúde pela forma ética de agir e de se relacionar. Essa percepção se materializa a partir do nosso compromisso e respeito às características de cada região, levando em conta a transparência e a regularidade de nossas atividades perante todo público.

5.1 – Canal de ética

O Código de Ética e Conduta Catedral fomenta a prática, conhecimento e difusão da postura ética necessária aos colaboradores e parceiros da empresa. Do combate à corrupção, passando pelos deveres dos membros, valores institucionais, dentre outros tópicos, o Código orienta todas as frentes de atuação da empresa.

5.2 – Lei geral de proteção de dados

A Catedral estabeleceu rígidos protocolos de segurança interno e externo em conformidade à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018, que dispõe sobre o tratamento de dados pessoais, inclusive nos meios digitais, por pessoa natural ou por pessoa jurídica de direito público ou privado, com o objetivo de proteger os direitos fundamentais de liberdade e de privacidade e o livre desenvolvimento da personalidade da pessoa natural, as

respectivas sanções por força da Lei 14.010/20, entraram em vigor a partir de 1º de agosto de 2021.

5.3 – Resolução normativa nº 518.

A Catedral Administradora implementou as métricas estabelecidas pela Resolução Normativa nº 518/22 que trata sobre as práticas mínimas de governança corporativa, sobretudo acerca dos controles internos e da gestão de riscos, visando a solvência das operadoras de planos de assistência à saúde, as bases da resolução foram desenvolvidas em três pilares:

I – Governança das operadoras: sistema pelo qual as operadoras são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre seus proprietários, administradores, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas;

II – Controles internos: conjunto de medidas adotadas para salvaguardar as atividades da operadora, assegurando o cumprimento de seus objetivos e obrigações em todos os níveis da organização;

III – Gestão de riscos: processo de identificação, análise, avaliação, priorização, tratamento e monitoramento de riscos que possam afetar, positiva ou negativamente, os objetivos de processos de trabalho e/ou de projetos de uma operadora nos níveis estratégicos, tático e operacional;”

6. Agradecimentos

O ano de 2024 foi marcado por crescimento, fortalecimento e aprendizado para a Catedral. Consolidamos parcerias estratégicas e seguimos comprometidos em oferecer planos de saúde de qualidade a preços acessíveis, garantindo um serviço cada vez mais alinhado às necessidades de nossos beneficiários. Esse avanço reforçou nossa presença no setor e nos permitiu evoluir de forma sustentável, sempre pautados na excelência e na transparência.

Com a chegada de 2025, estamos preparados para enfrentar novos desafios e ampliar ainda mais nossa atuação. Seguimos focados na construção e no fortalecimento de uma cultura organizacional robusta, incentivando todas as partes interessadas a se apropriarem dos valores da Catedral. Nosso compromisso permanece inabalável: garantir que nossas condutas e decisões estejam alinhadas à conformidade técnica, legal e ética. Com uma gestão responsável, transparente e sustentável, iniciamos este novo ciclo confiantes e motivados para continuar crescendo e consolidando nossa posição no mercado.

Douglas de Souza Pimenta
Administrador

Demonstrações Financeiras

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

31 de dezembro de 2024
com Relatório do Auditor Independente



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da
Catedral Administradora de Benefícios Ltda.
Ribeirão Preto SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Catedral Administradora de Benefícios Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Catedral Administradora de Benefícios Ltda. em 31 de dezembro de 2024, 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 a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, 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.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações financeiras da Empresa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores, cujo relatório de auditoria foi emitido sem modificação em 20 de março de 2024.



Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração 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 de a Empresa 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela Administração da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores 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 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:

- (i) 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.



(ii) 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 Empresa.

(iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

(iv) concluímos 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 Empresa. 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, caso venham a existir, podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) 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 Administração 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.

Ribeirão Preto SP, 26 de fevereiro de 2025.

Inoveaud Auditores Independentes

CRC 2SP033908/O-3



Júlio César de Souza Nunes

Contador CRC 1SP186234/O-2

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Balanço patrimonial - Ativos

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ativo			
Ativo Circulante		<u>724.825,19</u>	<u>405.262,37</u>
Disponível	5	686.755,54	10,01
Realizável		<u>38.069,65</u>	<u>405.252,36</u>
Aplicações financeiras	6	<u>-</u>	<u>172.660,96</u>
Aplicações livres		-	172.660,96
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	<u>31.012,81</u>	<u>39.410,86</u>
Créditos de operações de administração de benefícios		28.203,44	36.096,81
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		2.809,37	3.314,05
Créditos tributários e previdenciários	8	6.876,84	6.269,54
Bens e títulos a receber	9	180,00	186.911,00
Ativo não circulante		<u>6.000,00</u>	<u>41.185,92</u>
Realizável a longo prazo		<u>6.000,00</u>	<u>6.000,00</u>
Outros créditos a receber	10	6.000,00	6.000,00
Imobilizado		<u>-</u>	<u>32.995,58</u>
Imobilizado de uso próprio - não hospitalares / odontológicos	11	-	32.995,58
Intangível	12	<u>-</u>	<u>2.190,34</u>
Total do ativo		<u><u>730.825,19</u></u>	<u><u>446.448,29</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Balanço patrimonial - Passivos

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

	Nota	2024	2023
Passivo			
Passivo circulante		167.025,88	62.229,68
Débitos de operações de assistência à saúde	13	5.535,23	21.884,85
Receita antecipada de contraprestações/prêmios		5.535,23	-
Débitos de operações de administração de benefícios		-	21.884,85
Tributos e encargos sociais a recolher	14	2.283,90	6.596,91
Débitos diversos	15	159.206,75	33.747,92
Patrimônio líquido		563.799,31	384.218,61
Capital social	16	1.000.000,00	1.000.000,00
Adiantamento para futuro aumento de capital		665.578,00	65.578,00
Prejuízos acumulados		(1.101.778,69)	(681.359,39)
Total do passivo e patrimônio líquido		730.825,19	446.450,29

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

	Notas	2024	2023
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	17	271.416,87	92.618,42
Receitas com operações de assistência à saúde		300.415,06	102.510,70
Receitas com administração		300.415,06	102.510,70
Tributos diretos de operações de planos de assistência à saúde da OPS		(28.998,19)	(9.892,28)
Resultado das operações com planos de assistência á saúde		271.416,87	92.618,42
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	18	(146.320,11)	(88.561,21)
provisão para perdas sobre créditos		(146.320,11)	(88.561,21)
Resultado bruto		125.096,76	4.057,21
Despesas de comercialização	19	(150.829,80)	(2.747,46)
Despesas administrativas	20	(362.939,25)	(477.978,99)
Resultado financeiro líquido	21	(1.934,50)	8.239,33
Receitas financeiras		17.824,02	89.287,67
Despesas financeiras		(19.758,52)	(81.048,34)
Resultado patrimonial	-	(29.812,51)	-
Despesas patrimoniais		(29.812,51)	-
Resultado antes dos impostos e contribuições		(420.419,30)	(468.429,91)
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-
Prejuízo do exercício		(420.419,30)	(468.429,91)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

	2024	2023
Prejuízo do exercício	(420.419,30)	(468.429,91)
Total dos resultados abrangentes	(420.419,30)	(468.429,91)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2023	<u>1.000.000,00</u>	<u>(342.232,08)</u>	<u>657.767,92</u>
Adiantamento para futuro aumento de capital	65.578,00	-	65.578,00
Dividendos		129.302,60	129.302,60
Prejuízo do exercício	-	(468.429,91)	(468.429,91)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u>1.065.578,00</u>	<u>(681.359,39)</u>	<u>384.218,61</u>
Adiantamento para futuro aumento de capital	600.000,00	-	600.000,00
Prejuízo do exercício	-	(420.419,30)	(420.419,30)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	<u>1.665.578,00</u>	<u>(1.101.778,69)</u>	<u>563.799,31</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

	2024	2023
Atividades operacionais		
(+) Recebimentos de planos de saúde	1.412.470,63	634.150,59
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.513.977,10	1.072.589,11
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	204,23	11.176,30
(+) Outros Recebimentos Operacionais	16.527,58	7.631,37
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(1.535.688,12)	(205.846,22)
(-) Pagamento de Pessoal	(7.941,94)	(157.088,63)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	-	(134.883,14)
(-) Pagamento de Tributos	(72.884,46)	(65.752,29)
(-) Pagamentos de Aluguel	-	(34.776,30)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-	(18.413,33)
(-) Aplicações Financeiras	(1.339.908,88)	(1.159.431,96)
(-) Outros pagamentos operacionais	99.989,39	(123.763,05)
Caixa líquido das atividades operacionais	86.745,53	(174.407,55)
Atividades de investimento		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(285.192,33)
Caixa líquido das atividades de investimento	-	(285.192,33)
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	600.000,00	65.578,00
(-) Pagamento participação nos resultados	-	32.721,59
Caixa líquido das atividades de financiamento	600.000,00	98.299,59
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	686.745,53	(361.300,29)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10,01	361.310,30
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	686.755,54	10,01
Aumento (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa	686.745,53	(361.300,29)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

1. Contexto operacional

A Catedral Administradora de Benefícios Ltda, pessoa jurídica de direito privado, constituída como sociedade empresária limitada em 21 de fevereiro de 2022, inscrita no Cadastro Nacional das Pessoas Jurídicas – CNPJ sob o Nº 45.400.278/0001-94, tem por objetivo principal o desenvolvimento de atividades de operadora de planos de saúde, na modalidade de administradora de benefícios, estando sujeita à regulação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), órgão regulador da atividade, conforme dispõe a Resolução Normativa RN nº 196, de 14 de julho de 2009.

A Catedral Administradora de Benefícios Ltda, tem sua sede e foro na cidade de Parnamirim - RN, localizada na Rua Goianinha nº 15, Bairro; Nova Parnamirim, CEP: 59.150-480, com um escritório avançado de vendas na cidade de Fortaleza - CE, podendo a qualquer momento, criar, manter e extinguir filiais, em todos os pontos do território nacional ou no exterior, a critério dos sócios, possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 42.322-0, na modalidade de administradora de benefícios.

a) Principais atividades desenvolvidas

A administradora atua por modelo de negócio o desenvolvimento de produtos relacionados ao mercado de saúde suplementar, atuando em parceria com operadoras de planos de saúde com atuação nacional, regional, estadual e municipal, firmando, em nome dos beneficiários, contratos de prestação de serviços para pessoas físicas e jurídicas.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

2.1. Base de preparação e apresentação

As demonstrações financeiras elaboradas são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as disposições contidas na Lei das Sociedades Anônimas.

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Empresa no processo de aplicação das suas políticas contábeis. Aquelas áreas que requeiram maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 4.

Como o julgamento da Administração envolve a determinação de estimativas relacionadas à probabilidade de eventos futuros, os resultados reais eventualmente podem divergir dessas estimativas. Na preparação das demonstrações financeiras, a Empresa adotou algumas variáveis e premissas derivadas de sua experiência histórica, dentre outros fatores que entende como razoáveis e relevantes.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma.

A moeda funcional da Empresa é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das suas demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade. A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela alta administração da Catedral Administradora de Benefícios Ltda no dia 26 de fevereiro de 2025.

2.2. Resumo das principais práticas contábeis

2.2.1. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem o caixa, os depósitos bancários à vista e outros investimentos de curto prazo de liquidez imediata.

2.2.2. Instrumentos financeiros

A categoria depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

e é determinada no reconhecimento inicial dos instrumentos financeiros.

Ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias: ao valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Empresa determina a classificação de seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Ativos financeiros são reconhecidos inicialmente ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Ativos financeiros

Os ativos financeiros incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicação financeira restrita e contas a receber.

A mensuração subsequente de ativos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

a) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Incluem ativos financeiros mantidos para negociação e ativos designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado. São classificados como mantidos para negociação se originados com propósito de venda ou recompra no curto prazo. Os juros, correção monetária, variação cambial e as variações decorrentes da avaliação ao valor justo são reconhecidas no resultado, quando incorridos, na linha de receitas ou despesas financeiras.

b) Empréstimos de recebíveis

São ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita na demonstração de resultado.

As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

Passivos financeiros são classificados como passivos financeiros a valor justo por meio do resultado ou outros passivos financeiros. A Empresa determina a classificação dos seus passivos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado.

Os passivos financeiros da Empresa incluem fornecedores, empréstimos e financiamentos e outros passivos.

A mensuração subsequente de passivos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

c) Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

São classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado. A Empresa não possui passivos financeiros classificados nessa categoria.

d) Outros passivos financeiros

São mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 no caso da Empresa, compreendem fornecedores e débitos de operações de administração de benefícios.

e) Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

2.2.3. Créditos de operações com planos de assistência à saúde, provisão para perdas sobre créditos e contraprestações a repassar

Nas operações de administração de benefícios por meio de contratos coletivos por adesão efetuadas por conta e ordem de terceiros, a Catedral Administradora efetua as operações de cobrança dos beneficiários e repassa às operadoras de saúde. As operações são reconhecidas no ativo "Créditos de Operações com Planos de

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024

(Em reais)

Assistência à Saúde”, na contrapartida de “Contraprestações a repassar”, bem como ainda, nas contas de resultado referentes à taxa de administração.

A inadimplência verificada na carteira do contas a receber da Catedral Administradora, considera as mensalidades vencidas há mais de 90 dias, conforme disposto no item 10.2.3.2 do anexo I da RN 528/2022.

A Administração entende que a provisão para créditos duvidosos calculados nos moldes descritos acima está em pleno atendimento às correspondentes práticas contábeis adotadas no Brasil e a resolução da ANS.

2.2.4. Partes relacionadas

De acordo com a seção 33 da NBC TG 05 (R1), parte relacionada é a pessoa ou Empresa que possui relação com a Entidade que está elaborando as demonstrações financeiras. As transações com as partes relacionadas, tem na sua essência, transferência de recursos, serviços e/ou obrigações.

2.2.5. Imobilizado

É demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens e eventuais valores residuais.

2.2.6. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são avaliados individualmente ou são agrupados em menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa - UGC).

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

2.2.7. Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, líquido dos custos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado.

As diferenças que porventura existirem entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação são reconhecidas no resultado durante o prazo contratual e sua efetiva taxa de juros.

Os empréstimos e financiamentos são classificados no passivo circulante e diferido no passivo não circulante quando a operação é superior a 12 meses contados a data de encerramento das demonstrações financeiras.

2.2.8. Provisões para demandas judiciais

A Entidade responde por processos judiciais de natureza cível, especialmente em relação a beneficiários de planos de saúde. As provisões são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando a Administração, por meio de sua assessoria jurídica, considerar “provável” o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa.

Quando a expectativa de perda é avaliada como “possível”, a descrição dos processos e montantes envolvidos passa a ser mencionada em nota explicativa. Passivos contingentes avaliados como “perdas remotas” não são divulgados.

2.2.9. Apuração do resultado

A empresa adota o regime de competência do exercício com o reconhecimento das receitas, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente de seus recebimentos e pagamentos.

2.2.10. Tributos sobre os lucros

O regime de tributação adotado pela Empresa é o lucro real anual com base na estimativa da receita, com levantamento de balancetes de suspensão ou redução dos impostos, cuja provisão do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, é constituída com base no regime de competência. Adicionalmente, a provisão dos tributos incidentes sobre o resultado, poderão ser ajustadas pelas adições e exclusões.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

3. Gestão de risco financeiro

3.1. Considerações gerais

A Administração financeira e a gestão dos riscos a ela associados, tem suas definições estratégicas realizadas pela Administração.

a) Risco de liquidez

A Administração monitora as previsões contínuas de liquidez para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às suas necessidades operacionais.

Essa previsão leva em consideração os planos de financiamento da dívida, cumprimento das metas orçamentárias e exigências regulatórias e legais.

A tabela a seguir, analisa os passivos financeiros não derivativos da Empresa, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente no balanço patrimonial até a data contratual do vencimento.

b) Risco de capital

Sempre que necessário a Empresa realiza ajustes na manutenção dos recursos próprios mínimos, conforme determinação da ANS. Recursos próprios mínimos representam o limite do Patrimônio Líquido, ajustado por efeitos econômicos, o qual deverá ser observado a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA e Capital Baseado em Risco - CBR.

Patrimônio Mínimo Ajustado representa o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme estabelecido pela Instrução Normativa - IN nº 50 de 30 de novembro de 2012, conforme segue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cálculo do PMA		
Patrimônio Líquido	563.799,31	384.218,61
(-) Ativo Não Circulante Intangível	-	(2.190,34)
Patrimônio Líquido Ajustado	563.799,31	382.028,27
Patrimônio Mínimo Exigido (i)	341.695,31	327.828,18
Suficiência	222.104,00	54.200,09

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

(i) Patrimônio Mínimo Exigido representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme estabelecido na IN/DIOPE nº 50, calculado a partir do fator “K”, definido pelo enquadramento da Empresa quanto a sua classificação, segmentação e região de comercialização (de acordo com o Anexo I da RN 209), pelo valor do capital base estabelecido pela ANS (ajustado anualmente pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA), conforme demonstrado a seguir:

Segmento	Região de comercialização	Fator K (%)	Capital Base	2024 Capital Base Administradora	2023 Capital Base Administradora
Administradora de Benefícios	5	(i) 2,92%	11.701.894,34	341.695,31	327.828,18

Em 31 de dezembro de 2024, o patrimônio mínimo ajustado calculado é de R\$341.695,31 e (R\$ 327.828,18 mil em 2023). O capital regulatório, em 2024 apresenta suficiência de R\$ 222.104,00 (em 2023 suficiência de R\$ 54.198,09). A análise dos números, demonstra que a Operadora apresenta suficiência para a manutenção do total do patrimônio líquido em montante adequado ao atendimento às exigências legais de margem de solvência e de cobertura de passivos não operacionais.

4. Principais estimativas e julgamentos

Na aplicação das práticas contábeis, a Administração deve realizar julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, 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 em que as estimativas 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 Administração adota premissas e faz estimativas com relação ao futuro, a fim de proporcionar um entendimento de como a Empresa forma seus julgamentos sobre eventos futuros, inclusive as variáveis e premissas utilizadas nas estimativas, que requerem o uso de julgamentos quanto aos efeitos de questões relativamente incertas sobre o valor contábil dos seus ativos e passivos, e os resultados reais raramente serão

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

exatamente iguais aos estimados.

Para aplicação das práticas contábeis descritas anteriormente, a Administração da Empresa adotou estimativas e premissas que podem afetar as demonstrações financeiras. As áreas que envolvem maior julgamento ou uso de estimativas mais relevantes às demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

- (i) Redução ao valor recuperável de ativos;
- (ii) Provisão para demandas judiciais
- (iii) Provisão para perdas sobre créditos.

5. Disponível

	2024	2023
Bancos conta movimento	686.755,54	10,01
Saldo Total	686.755,54	10,01

Representam numerários em espécie e depósitos bancários disponíveis para liquidação imediata.

6. Aplicações financeiras

	2024	2023
Aplicações Livres	-	172.660,96
Saldo Total	-	172.660,96

As aplicações financeiras livres devem obedecer ao prazo de liquidação até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação; sendo os saldos de aplicações ajustados a valor de mercado, quando aplicável, de acordo com a legislação em vigor, em casos no qual a liquidação ocorrera com data superior a doze meses elas são alocadas no Ativo não Circulante.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024

(Em reais)

7. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Estipulantes - Créditos de Oper/ com Planos de Assistência à Saúde (i)	37.618,23	39.208,74
(-) Provisão para perdas sobre créditos (ii)	(9.414,79)	(3.111,93)
	<u>28.203,44</u>	<u>36.096,81</u>
Outros Crédito de Operações de Assistência à Saúde	<u>2.809,37</u>	<u>3.314,05</u>
Saldo Total	<u>31.012,81</u>	<u>39.410,86</u>

(i) Referem-se a contratos de natureza planos coletivo na condição “Estipulante”, cuja inadimplência é assumida pela Administradora do plano de saúde, e como objeto tem-se o lastro do total do montante atrelado às provisões técnicas;

(ii) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC). A provisão é constituída pelo montante devido por beneficiários em atraso há mais 90 dias (planos coletivos), em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

Em 31 de dezembro de 2024, os vencimentos dos valores estão demonstrados a seguir:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
A Vencer	-	-
Vencidos		
Faixa A - Vencidos de 01 a 30	14.464,91	22.057,58
Faixa B - Vencidos de 31 a 60	10.388,72	10.443,31
Faixa C - Vencidos de 61 a 90	3.349,81	3.595,92
Faixa D - Vencidos acima de 91	9.414,79	3.111,93
	<u>37.618,23</u>	<u>39.208,74</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.414,79)	(3.111,93)
Saldo Créditos de Operações	<u>28.203,44</u>	<u>36.096,81</u>
Outros créditos a vencer	<u>2.809,37</u>	<u>3.314,05</u>
Saldo total	<u>31.012,81</u>	<u>39.410,86</u>

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024

(Em reais)

7.1. Movimentação para provisão para perdas sobre créditos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldos no início do período	(3.111,93)	-
Constituições (i)	(150.759,41)	(94.613,93)
Reversões, líquidas por recuperação	4.439,30	6.052,72
Estornos para novas constituições	140.017,25	85.449,28
Saldos no fim do período	<u>(9.414,79)</u>	<u>(3.111,93)</u>

(i) Referem-se, substancialmente, à provisão para perdas sobre créditos vencidos decorrentes de operações de administração de benefícios coletivos por adesão, para os quais a Entidade assume o risco da inadimplência perante as operadoras de saúde suplementar "Estipulante". Esse montante está líquido das recuperações, resultado das ações de cobrança de clientes cancelados por inadimplência.

8. Créditos Tributários e Previdenciários

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
IRPJ - Imposto de Renda Pessoa Jurídica	6.876,84	6.269,54
Saldo Total	<u>6.876,84</u>	<u>6.269,54</u>

Representa os créditos a compensar, retenções de IRRF nas operações de aplicação financeira da Empresa.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

9. Bens e Títulos a Receber

	2024	2023
Adiantamento para Fornecedores		
Adiantamentos (i)	180,00	4.900,00
	180,00	4.900,00
Demais bens e títulos a receber		
Empréstimos (ii)	-	182.011,00
	-	182.011,00
Saldo Total	180,00	186.911,00

(i) Refere-se a adiantamentos a fornecedores a serem liquidados mediante a efetividade da prestação de serviços.

(ii) Refere-se a empréstimos efetuados como adiantamento via contratos de mútuos, entre as empresas Catedral Representação de Planos de Saúde Ltda e Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

10. Outros créditos a receber

O saldo final de R\$ 6.000,00 (seis mil reais) em 31 de dezembro de 2024 e 2023 neste grupo, representa saldos a título de calção locatício.

11. Imobilizado

a) Composição dos Ativos Imobilizados

	2024			2023
	Custo histórico	Depreciação acumulada	Baixas	Líquido
Máquinas e equipamentos	12.789,40	(1.432,95)	(11.356,45)	-
Equipamentos de informática	7.626,00	(1.635,75)	(5.990,25)	-
Móveis e Utensílios	17.731,00	(2.082,12)	(15.648,88)	-
Saldo Total	38.146,40	(5.150,82)	(32.995,58)	-

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

O ativo imobilizado de uso próprio compreende equipamentos, móveis, máquinas, utensílios utilizados para a condução dos negócios da Empresa. O imobilizado de uso é demonstrado ao custo histórico, reduzido por depreciação acumulada e perdas de redução de valor recuperável acumuladas, quando aplicável.

A Administradora de Benefícios revisa a vida útil estimada dos bens do imobilizado anualmente. Durante o exercício corrente, a Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requerem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no grupo de ativo imobilizado.

12. Intangível

a) Composição do Intangível

	2024			2023
	Custo	Amortização acumulada	(-) Baixas	Saldo contábil
Sistemas de Computação	3.000,00	(1.259,66)	(1.740,34)	2.190,34
Saldo Total	3.000,00	(1.259,66)	(1.740,34)	2.190,34

13. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2024	2023
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		
Contraprestações Pecuniárias - Prêmios a Repassar (Estipulantes)	-	21.884,45
Receita antecipada de contraprestações/prêmios (i)	5.535,23	-
Saldo Total	5.535,23	21.884,45

(i) Referem-se principalmente a valores recebidos antecipadamente, de contraprestações emitidas, de prêmios relativos a documentos em fase de emissão; às contraprestações e os prêmios recebidos de mensalidades emitidas antecipadamente são registrados na conta 2132– Contraprestações, no passivo, onde permanecerão até o início do período de cobertura.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024

(Em reais)

Débitos de Operações de Assistência à Saúde, neste grupo contábil são registrados os valores das contraprestações/prêmios de assistência médica e odontológica a repassar para as Operadoras que mantêm relação com a Administradora de Benefícios, cuja realização deva ocorrer até o término dos 12 meses subsequentes àquele da referida operação e, quando necessário.

14. Tributos a pagar

	2024	2023
Tributos Diretos		
PIS - Programa de Integração Social (i)	150,81	123,45
COFINS - Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (i)	928,04	759,73
ISS - Imposto Sobre Serviços	1.160,05	916,11
Saldos	2.238,90	1.799,29
Tributos Indiretos		
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	45,00	624,99
FGTS - Fundo de Garantia do Tempo de Serviço	-	963,00
INSS - Instituto Nacional do Seguro Social	-	3.161,80
Demais tributos	-	48,83
Saldos	45,00	4.798,62
Saldo Total	2.283,90	6.597,91

15. Débitos diversos

	2024	2023
Provisões trabalhistas	-	23.006,61
Fornecedores (i)	45.853,00	7.951,36
Outros débitos a pagar (ii)	113.353,75	2.789,96
Saldo Total	159.206,75	33.747,93

(i) Referem-se principalmente por fornecimentos de serviços de manutenção, limpeza e materiais administrativos, bens, alimentação, utensílios.

(ii) Refere-se a saldo a pagar a entidades de classes relacionados a repasse a serem liquidados mediante a emissão do Prêmio aos beneficiários.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

16. Patrimônio líquido

16.1. Capital Social

	Participação (%)	Quotas	2024	2023
Elano Rodrigues de Figueiredo	70%	700.000	700.000,00	700.000,00
Douglas de Souza Pimenta	30%	300.000	300.000,00	300.000,00
Saldo Total		1.000.000	1.000.000,00	1.000.000,00

O capital social, em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, totalmente subscrito e integralizado é de R\$1.000.000,00 (um milhão de reais), representado por quotas no valor nominal de R\$1,00 (hum real) cada uma, pertencentes na sua totalidade por quotistas sediados no Brasil.

16.2. Prejuízos acumulados

O prejuízo será amortizado com lucros futuros

17. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

	(%) Alíquota	2024	2023
Taxa de Administração de Benefícios - Estipulados (i)		300.415,06	102.510,70
		300.415,06	102.510,70
Tributos Federais			
PIS: Programa de Integração Social (ii)	0,65%	(1.960,82)	(666,32)
COFINS: Contribuição para o Financiamento da Seguridade (ii)	4,00%	(12.016,60)	(4.100,42)
		(13.977,42)	(4.766,74)
Tributos Municipais			
ISS: Imposto sobre Serviços	5,00%	(15.020,77)	(5.125,54)
		(15.020,77)	(5.125,54)
Tributos sobre taxa de administração de benefícios		(28.998,19)	(9.892,28)
Receita Líquida		271.416,87	92.618,42

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

(i) Referem-se à Receitas operacionais de Plano de saúde, a serem pagas às operadoras em seu vencimento independentemente do recebimento por parte dos beneficiários Contratos Estipulados.

(ii) As administradoras de benefícios, na modalidade de operadoras de planos de assistência à saúde, estão sujeitas ao regime de apuração cumulativa, sendo sua tributação efetuada nos termos dos §§ 9º a 9ºB do art. 3º da Lei nº 9.718, de 1998.

18. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisão para Perdas Sobre Créditos (i)	(150.759,41)	(94.613,93)
(-) Reversão Provisão para Perdas Sobre Créditos (ii)	4.439,30	6.052,72
	<u>(146.320,11)</u>	<u>(88.561,21)</u>

(i) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC). A provisão é constituída pelo montante devido por beneficiários em atraso há mais 90 dias (planos coletivos), em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

(ii) Refere-se à recuperação financeira de renegociação de dívidas com liquidação de parcelas vencidas com prazos superiores a 60 dias.

19. Despesas de Comercialização

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comissão e Agenciamento – Custo Aquisição	<u>(150.829,80)</u>	<u>(2.747,46)</u>
	<u>(150.829,80)</u>	<u>(2.747,46)</u>

As despesas de comercialização consistem em comissões e outras taxas de vendas devidas a corretores independentes, pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológico.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

20. Despesas administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aluguel	(23.542,48)	(35.740,31)
Depreciação e Amortização	(5.373,41)	(4.159,80)
Despesa com pessoal	(137.113,62)	(199.395,10)
Honorários de Consultoria (ii)	(120.200,59)	(131.493,36)
Localização e Funcionamento (i)	(30.944,77)	(42.842,12)
Estadias e Deslocamentos	(6.029,14)	(16.663,08)
Prestação de Serviços de Auditoria Contábil	(5.100,00)	(12.700,07)
Publicidade e Propaganda	(32.958,53)	(28.632,99)
Outras Despesas	(1.676,71)	(6.352,16)
	<u>(362.939,25)</u>	<u>(477.978,99)</u>

(i) Referem-se à utilização e manutenção das instalações da empresa, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, multas e acréscimos e despesas judiciais.

(ii) Refere-se a serviços advocatícios, auditoria e de consultoria, entre outros.

21. Resultado financeiro líquido

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas Financeiras (i)	<u>17.824,02</u>	<u>89.287,67</u>
	17.824,02	89.287,67
Despesas Financeiras (ii)	<u>(19.758,52)</u>	<u>(81.048,34)</u>
	(19.758,52)	(81.048,34)
Resultado Financeiro Líquido	<u>(1.934,50)</u>	<u>8.239,33</u>

(i) Referem-se a receitas de Aplicações e títulos investidos, recebimento em atraso de mensalidades, descontos em faturas de contraprestações a repassar etc.

(ii) Referem-se a Despesas financeiras com Descontos Concedidos, Encargos sobre tributos, tarifas de emissão de boletos, etc.

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

22. Demonstração dos Fluxos de Caixa

A Catedral Administradora de Benefícios Ltda, apresenta em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – 03 Demonstração do Fluxo de Caixa, que determinou a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, constantes em Notas Explicativas.

	2024	2023
Atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	(420.419,30)	(468.429,91)
Ajustados por:	5.373,41	4.161,80
Depreciação e amortização	(146.320,11)	3.111,93
Provisão para perdas esperadas de crédito	(561.366,00)	(461.156,18)
Redução (aumento) nos ativos circulantes e não circulantes:		
Contas a receber	154.718,16	(39.072,58)
Tributos a recuperar	(607,30)	(1.157,11)
Adiantamento a fornecedores e operadoras	186.731,00	89.847,80
Outros ativos	-	6.008,00
	340.841,86	55.626,11
Aumento (redução) nos passivos circulantes e não circulantes:		
Fornecedores	-	7.951,36
Contraprestações a repassar	(21.884,85)	(21.884,85)
Obrigações tributárias	(4.313,01)	(3.132,31)
Outros passivos	130.994,06	8.472,54
	104.796,20	(8.593,26)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(115.727,94)	(414.123,33)
Atividades de investimentos		
Aplicações financeiras	172.660,96	(12.754,96)
Baixa de intangível	1.740,34	-
Baixa de imobilizado	28.072,17	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	202.472,47	(12.755,96)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de Capital	600.000,00	65.578,00
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	600.000,00	65.578,00
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	686.744,53	(361.301,29)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10,01	361.310,30
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	686.755,54	10,01
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	686.745,53	(361.300,29)

Catedral Administradora de Benefícios Ltda.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2024
(Em reais)

23. Cobertura de seguros

A Administração da Empresa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

24. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 26 de fevereiro de 2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Empresa.

Douglas de Souza Pimenta
Administrador
CPF 048.192.454-06

Paulo Alessandro Gonçalves
Contador
CRC: 1SP227060

Elano Rodrigues de Figueiredo
Sócio - Administrador
CPF 713.030.813-34
