

# **Informações Financeiras Intermediárias**

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

30 de setembro de 2023  
com Relatório de Revisão do Auditor Independente

# Rede D'Or São Luiz S.A.

## Informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

### Índice

Relatório sobre a revisão de informações financeiras trimestrais.....	1
Informações financeiras intermediárias	
Balanços patrimoniais.....	3
Demonstrações dos resultados.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Demonstrações do valor adicionado .....	9
Notas explicativas às informações financeiras intermediárias .....	10

## Relatório sobre a revisão de informações financeiras trimestrais

Aos  
Acionistas, Conselheiros e Diretores da  
**Rede D'Or São Luiz S.A.**  
Rio de Janeiro - RJ, Brasil

### Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, da Rede D'Or São Luiz S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

### Responsabilidade da diretoria sobre as informações financeiras intermediárias

A diretoria da Companhia é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais de acordo com a NBC TG 21– Demonstração Intermediária e das informações financeiras intermediárias consolidadas de acordo com a NBC TG 21 e com a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



### **Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias individuais**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias individuais incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 aplicável à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### **Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias consolidadas**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 e o IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### **Ênfase - Reapresentação das informações financeiras intermediárias**

Chamamos atenção à Nota 2.1. às informações financeiras intermediárias de 30 de setembro de 2023, que foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir a modificação de prática contábil descrita na referida nota explicativa. Em 07 de novembro de 2023 emitimos relatório de revisão, sem modificação, sobre as informações financeiras intermediárias da Companhia, que ora estão sendo reapresentadas. Nossa conclusão continua sendo sem qualquer modificação, uma vez que as informações financeiras e seus valores correspondentes ao período anterior foram ajustados de forma retrospectiva.



### **Outros assuntos – Demonstrações do valor adicionado**

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Rio de Janeiro, 26 de março de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC-SP015199/F

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Diogo Afonso da Silva'.

Diogo Afonso da Silva  
Contador CRC-RJ114783/O

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Balanços patrimoniais  
30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023 (reapresentado)	31/12/2022 (reapresentado)	30/09/2023 (reapresentado)	31/12/2022 (reapresentado)
<b>Circulante</b>					
Caixa e equivalentes de caixa	4	253.332	96.360	3.408.840	1.109.796
Títulos e valores mobiliários	4	9.702.895	11.165.890	28.227.338	29.236.645
Contas a receber	5	4.846.341	3.966.046	8.963.221	7.911.452
Estoques	6	351.109	414.005	702.897	808.688
Impostos a recuperar		602.046	433.513	1.059.440	656.696
Ativos de contratos de seguros	12	-	-	-	70.012
Ativos de contratos de resseguros		-	-	18.152	44.741
Instrumentos financeiros derivativos	25	106.266	203.730	106.266	251.740
Partes relacionadas	7	189.611	167.578	12.423	7.753
Dividendos a receber		237.495	75.277	5.699	1.769
Outros		271.566	137.450	588.365	524.607
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>16.560.661</b>	16.659.849	<b>43.092.641</b>	40.623.899
<b>Não circulante</b>					
Partes relacionadas	7	1.974.171	1.659.658	164.803	75.899
Títulos e valores mobiliários	4	-	-	1.677.180	1.806.334
Contas a receber	5	-	-	1.696.599	1.659.489
Impostos a recuperar		8.677	8.677	469.669	469.970
Ativos de contratos de seguros	12	-	-	-	79.496
Ativos de contratos de resseguros		-	-	8.287	527
Depósitos judiciais	14	342.905	294.653	2.618.724	2.862.274
Impostos diferidos	17	-	-	3.716.487	3.366.280
Instrumentos financeiros derivativos	25	379.002	334.186	1.925.241	2.487.765
Investimentos em subsidiárias, coligadas e controladas em conjunto	8	27.381.537	26.271.987	2.601.692	2.553.401
Imobilizado	9	4.854.932	4.212.807	12.422.784	11.106.286
Intangível	10	6.788.295	6.880.944	16.365.213	16.477.631
Direito de uso - arrendamentos	11	2.184.155	2.263.454	2.700.081	2.834.600
Outros		71.843	86.098	253.650	274.476
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>43.985.517</b>	42.012.464	<b>46.620.410</b>	46.054.428
<b>Total do ativo</b>		<b>60.546.178</b>	58.672.313	<b>89.713.051</b>	86.678.327

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Balanços patrimoniais  
30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

Nota	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023 (reapresentado)	31/12/2022 (reapresentado)	30/09/2023 (reapresentado)	31/12/2022 (reapresentado)
Passivo				
Circulante				
Fornecedores	<b>749.452</b>	532.476	<b>1.541.869</b>	1.256.601
Instrumentos financeiros derivativos	25 <b>542.586</b>	682.825	<b>696.477</b>	827.908
Empréstimos, financiamentos e debêntures	13 <b>2.314.371</b>	4.707.009	<b>2.674.761</b>	4.973.066
Salários, provisões e encargos sociais	<b>604.671</b>	445.623	<b>1.277.806</b>	982.150
Obrigações fiscais	<b>322.563</b>	266.602	<b>1.050.504</b>	787.887
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	16 <b>391.235</b>	137.640	<b>403.710</b>	145.085
Passivos de contratos de seguros	12 -	-	<b>5.278.171</b>	3.913.312
Arrendamentos	15 <b>481.848</b>	476.704	<b>567.634</b>	621.751
Outros	<b>102.172</b>	120.586	<b>1.546.807</b>	1.243.567
Total do passivo circulante	<b>5.508.898</b>	7.369.465	<b>15.037.739</b>	14.751.327
Não circulante				
Instrumentos financeiros derivativos	25 <b>763.680</b>	1.131.108	<b>763.680</b>	1.131.108
Empréstimos, financiamentos e debêntures	13 <b>28.193.823</b>	24.310.593	<b>31.003.826</b>	27.910.159
Partes relacionadas	7 -	-	<b>5.241</b>	4.207
Obrigações fiscais	<b>36.344</b>	45.990	<b>200.515</b>	240.550
Passivos de contratos de seguros	12 -	-	<b>11.387.053</b>	11.229.028
Impostos diferidos	17 <b>203.446</b>	307.259	<b>322.145</b>	398.414
Provisão para demandas judiciais	14 <b>784.493</b>	1.208.942	<b>3.225.922</b>	3.792.172
Provisão para perdas em investimentos	8 <b>573.620</b>	509.044	-	-
Arrendamentos	15 <b>2.089.034</b>	2.116.624	<b>2.719.512</b>	2.710.651
Outros	<b>267.030</b>	230.485	<b>1.638.517</b>	1.802.977
Total do passivo não circulante	<b>32.911.470</b>	29.860.045	<b>51.266.411</b>	49.219.266
Patrimônio líquido	16			
Capital social	<b>15.711.360</b>	15.711.360	<b>15.711.360</b>	15.711.360
Gastos com emissão de ações	<b>(253.031)</b>	(253.031)	<b>(253.031)</b>	(253.031)
Reservas de capital	<b>4.903.813</b>	4.914.500	<b>4.903.813</b>	4.914.500
Ações em tesouraria	<b>(519.417)</b>	(544.610)	<b>(519.417)</b>	(544.610)
Reservas de lucros	<b>883.990</b>	1.300.278	<b>883.990</b>	1.300.278
Lucros acumulados	<b>1.272.566</b>	-	<b>1.272.566</b>	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	<b>4.224</b>	4.224	<b>4.224</b>	4.224
Outros resultados abrangentes	<b>122.305</b>	310.082	<b>122.305</b>	310.082
Total do patrimônio líquido atribuível aos acionistas da Companhia	<b>22.125.810</b>	21.442.803	<b>22.125.810</b>	21.442.803
Participação de não controladores	-	-	<b>1.283.091</b>	1.264.931
Total do patrimônio líquido	<b>22.125.810</b>	21.442.803	<b>23.408.901</b>	22.707.734
Total do passivo e do patrimônio líquido	<b>60.546.178</b>	58.672.313	<b>89.713.051</b>	86.678.327

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

### Demonstrações dos resultados

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado o contrário)

Nota	Controladora				Consolidado				
	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	
	(reapresentado)	(reapresentado)			(reapresentado)	(reapresentado)			
Receitas operacionais líquidas	18.1	<b>3.419.450</b>	<b>9.932.677</b>	3.073.936	8.639.417	<b>11.835.088</b>	<b>34.696.350</b>	6.063.258	17.235.745
Custos com serviço hospitalar	20.1	<b>(2.294.891)</b>	<b>(6.804.763)</b>	(2.056.884)	(5.929.586)	<b>(9.969.981)</b>	<b>(29.308.933)</b>	(4.556.041)	(13.259.598)
Lucro bruto		<b>1.124.559</b>	<b>3.127.914</b>	1.017.052	2.709.831	<b>1.865.107</b>	<b>5.387.417</b>	1.507.217	3.976.147
Despesas gerais e administrativas	21	<b>59.744</b>	<b>(352.883)</b>	(240.871)	(678.890)	<b>(116.450)</b>	<b>(886.834)</b>	(253.893)	(694.081)
Despesas comerciais		<b>(29.560)</b>	<b>(37.776)</b>	(2.904)	(6.462)	<b>(144.378)</b>	<b>(171.051)</b>	(5.208)	(14.630)
Equivalência patrimonial	8	<b>337.470</b>	<b>887.768</b>	199.470	495.228	<b>8.851</b>	<b>(2.178)</b>	12.078	36.594
Outras despesas operacionais	23	<b>(32.864)</b>	<b>(101.431)</b>	(42.829)	(125.332)	<b>(123.586)</b>	<b>(319.947)</b>	(97.087)	(283.705)
Lucro antes do resultado financeiro e imposto de renda e da contribuição social		<b>1.459.349</b>	<b>3.523.592</b>	929.918	2.394.375	<b>1.489.544</b>	<b>4.007.407</b>	1.163.107	3.020.325
Receitas financeiras	24	<b>563.807</b>	<b>2.749.055</b>	809.257	2.006.403	<b>1.956.995</b>	<b>6.828.022</b>	984.390	4.260.759
Despesas financeiras	24	<b>(1.351.464)</b>	<b>(5.017.509)</b>	(1.394.846)	(3.594.012)	<b>(2.598.878)</b>	<b>(9.232.086)</b>	(1.668.707)	(6.132.790)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro		<b>671.692</b>	<b>1.255.138</b>	344.329	806.766	<b>847.661</b>	<b>1.603.343</b>	478.790	1.148.294
Impostos sobre o lucro	17	<b>10.798</b>	<b>17.428</b>	30.998	118.546	<b>(158.713)</b>	<b>(281.115)</b>	(82.504)	(168.438)
Lucro líquido do período		<b>682.490</b>	<b>1.272.566</b>	375.327	925.312	<b>688.948</b>	<b>1.322.228</b>	396.286	979.856
Lucro atribuído aos acionistas controladores		<b>682.490</b>	<b>1.272.566</b>	375.327	925.312	<b>682.490</b>	<b>1.272.566</b>	375.327	925.312
Lucro atribuído aos acionistas não controladores		-	-	-	-	<b>6.458</b>	<b>49.662</b>	20.959	54.544
Lucro básico por ação (em reais)	26	<b>0,3027</b>	<b>0,5644</b>	0,1901	0,4687	<b>0,3027</b>	<b>0,5644</b>	0,1901	0,4687
Lucro diluído por ação (em reais)	26	<b>0,3027</b>	<b>0,5644</b>	0,1899	0,4677	<b>0,3027</b>	<b>0,5644</b>	0,1899	0,4677

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora				Consolidado			
	01/07/2023 a 30/09/2023 (reapresentado)	01/01/2023 a 30/09/2023 (reapresentado)	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2023 a 30/09/2023 (reapresentado)	01/01/2023 a 30/09/2023 (reapresentado)	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022
Lucro líquido do período	<b>682.490</b>	<b>1.272.566</b>	375.327	925.312	<b>688.948</b>	<b>1.322.228</b>	396.286	979.856
Outros resultados abrangentes								
<i>Hedge</i> de fluxo de caixa	<b>3.942</b>	<b>(142.761)</b>	(117.072)	(17.628)	<b>102</b>	<b>(154.283)</b>	(120.913)	(29.151)
Perda de valor justo em instrumento patrimonial (ações)	-	-	(1.536)	(332.836)	-	-	(1.536)	(332.836)
Ganho/perda com passivo de seguros e resseguros	-	-	-	-	<b>35.390</b>	<b>(164.083)</b>	-	-
Ganhos/(perdas) não realizados com ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	<b>1.588</b>	<b>36.557</b>	-	-
Efeitos tributários	<b>(1.340)</b>	<b>48.539</b>	40.328	119.158	<b>(14.377)</b>	<b>104.660</b>	41.634	123.076
Ganhos/(perdas) de variação de participação acionária	-	<b>(5.244)</b>	-	-	-	-	-	-
Outros resultados abrangentes de coligadas e controladas, por equivalência	<b>15.218</b>	<b>(88.311)</b>	(2.535)	(7.605)	<b>(4.882)</b>	<b>(10.628)</b>	-	-
	<b>17.820</b>	<b>(187.777)</b>	(80.815)	(238.911)	<b>17.821</b>	<b>(187.777)</b>	(80.815)	(238.911)
Total do resultado abrangente	<b>700.310</b>	<b>1.084.789</b>	294.512	686.401	<b>706.769</b>	<b>1.134.451</b>	315.471	740.945
Atribuível a:								
Acionistas controladores	<b>700.310</b>	<b>1.084.789</b>	294.512	686.401	<b>700.310</b>	<b>1.084.790</b>	294.512	686.401
Acionistas não controladores	-	-	-	-	<b>6.459</b>	<b>49.661</b>	20.959	54.544

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediária.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

Descrição	Atribuível aos acionistas da Controladora													
	Capital social		Reservas de capital				Reservas de lucros					Total do patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Total
	Capital social	Gastos com emissão de ações	Reserva de ágio (emissão de ações)	Ágio em transações de capital	Reserva para pagamento baseado em ações	Ações em tesouraria	Reserva legal	Reserva para investimento	Adiantamento para futuro aumento de capital	Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	7.575.516	(253.031)	5.727.122	(1.251.618)	-	(139.282)	8.666	1.591.514	4.224	-	320.267	13.583.378	1.094.561	14.677.939
Aquisições de controladas (Nota 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.642	105.642
Transações de capital em controladas e aquisição de acionistas não controladores	-	-	-	(6.888)	-	-	-	-	-	-	-	(6.888)	16.502	9.614
Pagamento baseado em ações (Nota 16)	-	-	-	-	52.968	-	-	-	-	-	-	52.968	-	52.968
Movimentação RSU	-	-	(1.131)	-	(52.968)	8.543	-	-	-	-	-	(45.556)	-	(45.556)
Lucro do período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925.312	-	925.312	54.544	979.856
Dividendos e juros sobre capital próprio (Nota 16)	-	-	-	-	-	-	-	(641.763)	-	-	-	(641.763)	(31.979)	(673.742)
Perda de valor justo em instrumento patrimonial (ações)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(219.672)	(219.672)	-	(219.672)
Hedge de fluxo de caixa (Nota 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.239)	(19.239)	-	(19.239)
Saldos em 30 de setembro de 2022	7.575.516	(253.031)	5.725.991	(1.258.506)	-	(130.739)	8.666	949.751	4.224	925.312	81.356	13.628.540	1.239.270	14.867.810
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (reapresentado)	<b>15.711.360</b>	<b>(253.031)</b>	<b>6.166.296</b>	<b>(1.251.796)</b>	-	<b>(544.610)</b>	<b>8.666</b>	<b>1.291.612</b>	<b>4.224</b>	-	<b>310.082</b>	<b>21.442.803</b>	<b>1.264.931</b>	<b>22.707.734</b>
Aquisições de controladas (Nota 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
Transações de capital em controladas e aquisição de acionistas não controladores	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	-	235	21.526	21.761
Movimentação RSU (Nota 16)	-	-	(10.922)	-	(31.701)	25.193	-	-	-	-	-	(17.430)	-	(17.430)
Pagamento baseado em ações (Nota 16)	-	-	-	-	31.701	-	-	-	-	-	-	31.701	-	31.701
Lucro do período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.272.566	-	1.272.566	49.662	1.322.228
Dividendos e juros sobre capital próprio (Nota 16)	-	-	-	-	-	-	-	(416.288)	-	-	-	(416.288)	(52.963)	(469.251)
Hedge de fluxo de caixa (Nota 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101.804)	(101.804)	-	(101.804)
Resultado financeiro líquido de contratos de seguros e resseguros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98.424)	(98.424)	-	(98.424)
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.451	12.451	-	12.451
Saldos em 30 de setembro de 2023 (reapresentado)	<b>15.711.360</b>	<b>(253.031)</b>	<b>6.155.374</b>	<b>(1.251.561)</b>	-	<b>(519.417)</b>	<b>8.666</b>	<b>875.324</b>	<b>4.224</b>	<b>1.272.566</b>	<b>122.305</b>	<b>22.125.810</b>	<b>1.283.091</b>	<b>23.408.901</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	01/01/2023 a 30/09/2023 (reapresentado)	01/01/2022 a 30/09/2022	01/01/2023 a 30/09/2023 (reapresentado)	01/01/2022 a 30/09/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	<b>1.255.138</b>	806.766	<b>1.603.343</b>	1.148.294
Ajustes para conciliar o lucro antes dos impostos ao caixa gerado pelas atividades operacionais				
Depreciação e amortização	<b>664.928</b>	600.742	<b>1.224.373</b>	1.066.593
Ganho na alienação de imóveis	<b>(2.940)</b>	(2.940)	<b>(2.940)</b>	(2.940)
Redução ao valor recuperável	-	-	<b>19.897</b>	-
Valor justo da dívida	<b>504.258</b>	(389.225)	<b>167.996</b>	(1.384.155)
Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos	<b>1.506.639</b>	1.882.277	<b>610.736</b>	3.076.454
Pagamento baseado em ações	<b>31.701</b>	93.207	<b>31.701</b>	93.207
Provisão/(reversão) para demandas judiciais	<b>(431.722)</b>	(21.595)	<b>(198.565)</b>	(33.166)
Equivalência patrimonial	<b>(887.768)</b>	(495.228)	<b>2.178</b>	(36.594)
Resultado do serviço de seguros	-	-	<b>3.975.183</b>	-
Provisão para perda de recebíveis	<b>545.245</b>	440.054	<b>1.070.890</b>	959.692
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos				
Contas a receber	<b>(1.425.540)</b>	(573.623)	<b>(2.159.768)</b>	(1.852.538)
Estoques	<b>62.896</b>	38.211	<b>105.791</b>	28.316
Impostos a recuperar	<b>(168.533)</b>	28.637	<b>(347.750)</b>	(14.013)
Depósitos judiciais	<b>(48.252)</b>	(45.123)	<b>68.252</b>	(53.799)
Outros ativos	<b>(43.142)</b>	6.247	<b>79.504</b>	40.763
Fornecedores	<b>216.976</b>	22.011	<b>285.268</b>	97.734
Salários e encargos sociais	<b>164.227</b>	62.760	<b>300.835</b>	177.828
Obrigações tributárias	<b>(40.453)</b>	(12.451)	<b>(23.306)</b>	(76.162)
Partes relacionadas	<b>(555.365)</b>	(742.057)	<b>(92.540)</b>	(19.254)
Provisão para demandas judiciais	<b>(1.273)</b>	(635)	<b>(239.972)</b>	(2.973)
Ativos (passivos) de seguro e resseguro	-	-	<b>(2.412.782)</b>	-
Outros passivos	<b>(28.382)</b>	24.771	<b>56.720</b>	146.016
	<b>1.318.638</b>	1.722.806	<b>4.125.044</b>	3.359.303
Pagamento de juros	<b>(2.927.335)</b>	(1.838.018)	<b>(3.202.801)</b>	(2.073.771)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	-	(3.123)	<b>(390.209)</b>	(293.660)
Caixa líquido (aplicado) gerado pelas atividades operacionais	<b>(1.608.697)</b>	(118.335)	<b>532.034</b>	991.872
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Pagamento em aquisição de negócios, líquido do caixa adquirido	-	-	-	(852.931)
Caixa oriundo de incorporação de controlada	-	431	-	-
Aquisição de participação societária	-	-	<b>(5.000)</b>	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	<b>(805.252)</b>	(2.350.778)	<b>(27.066)</b>	(46.350)
Aquisição do imobilizado	<b>(817.609)</b>	(555.318)	<b>(1.868.874)</b>	(1.753.226)
Aquisições de intangível	<b>(56.479)</b>	(65.891)	<b>(168.735)</b>	(64.430)
Aquisições de títulos e valores mobiliários	<b>(16.010.154)</b>	(32.799.950)	<b>(41.230.597)</b>	(40.889.755)
Resgates de títulos e valores mobiliários	<b>18.317.863</b>	33.430.369	<b>45.001.929</b>	40.847.150
Recebimentos de dividendos e juros sobre capital próprio	<b>645.844</b>	87.432	<b>6.465</b>	2.778
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<b>1.274.213</b>	(2.253.705)	<b>1.708.122</b>	(2.756.764)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio	<b>(113.758)</b>	(523.373)	<b>(161.690)</b>	(561.655)
Captações de empréstimos, financiamentos e debêntures	<b>3.914.594</b>	4.015.501	<b>4.528.333</b>	4.085.501
Pagamento de empréstimos, financiamentos e debêntures	<b>(2.932.949)</b>	(1.043.612)	<b>(3.771.651)</b>	(1.382.107)
(Liquidação) recebimento de swap	<b>(376.431)</b>	(44.007)	<b>(526.208)</b>	(167.015)
Contas a pagar por aquisições	-	(10.579)	<b>(9.896)</b>	(47.370)
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	<b>491.456</b>	2.393.930	<b>58.888</b>	1.927.354
Aumento no caixa e equivalentes de caixa	<b>156.972</b>	21.890	<b>2.299.044</b>	162.462
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	<b>96.360</b>	43.910	<b>1.109.796</b>	124.621
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	<b>253.332</b>	65.800	<b>3.408.840</b>	287.083

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

### Demonstrações do valor adicionado

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receita	(reapresentado) <b>10.526.238</b>	9.167.682	(reapresentado) <b>36.023.202</b>	18.354.192
Vendas de mercadorias produtos e serviços	<b>11.068.543</b>	9.604.796	<b>17.166.858</b>	19.310.944
Receitas com operações de seguros	-	-	<b>19.804.284</b>	-
Provisão para perda de recebíveis	<b>(545.245)</b>	(440.054)	<b>(1.070.890)</b>	(959.692)
Outras receitas	<b>2.940</b>	2.940	<b>122.950</b>	2.940
Benefícios e sinistros	-	-	<b>(14.516.046)</b>	-
Despesas com benefícios e resgates	-	-	<b>(14.516.046)</b>	-
Insumos adquiridos de terceiros	<b>(3.454.077)</b>	(3.333.216)	<b>(8.415.121)</b>	(7.502.738)
Custos dos serviços vendidos	<b>(3.664.057)</b>	(3.128.183)	<b>(7.940.271)</b>	(7.142.735)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	<b>(221.742)</b>	(226.628)	<b>(673.415)</b>	(393.169)
Perda/recuperação de valores ativos	<b>431.722</b>	21.595	<b>198.565</b>	33.166
Valor adicionado bruto	<b>7.072.161</b>	5.834.466	<b>13.092.035</b>	10.851.454
Depreciação e amortização	<b>(664.928)</b>	(600.742)	<b>(1.224.373)</b>	(1.066.593)
Valor adicionado líquido	<b>6.407.233</b>	5.233.724	<b>11.867.662</b>	9.784.861
Valor adicionado recebido em transferência	<b>3.636.823</b>	2.501.631	<b>6.961.402</b>	4.297.353
Resultado de equivalência patrimonial	<b>887.768</b>	495.228	<b>(2.178)</b>	36.594
Receitas (despesas) financeiras	<b>2.749.055</b>	2.006.403	<b>6.828.022</b>	4.260.759
Valorização (desvalorização) de cotas de fundos de investimentos e títulos públicos e privados	-	-	<b>1.753.984</b>	-
Resultado financeiro de contrato de seguro	-	-	<b>(1.618.426)</b>	-
Valor adicionado total	<b>10.044.056</b>	7.735.355	<b>18.829.064</b>	14.082.214
Distribuição do valor adicionado	<b>(10.044.056)</b>	(7.735.355)	<b>(18.829.064)</b>	(14.082.214)
Pessoal e encargos	<b>(2.977.247)</b>	(2.643.669)	<b>(6.101.363)</b>	(5.261.428)
Impostos, taxas e contribuições	<b>(599.062)</b>	(406.779)	<b>(1.628.797)</b>	(1.283.945)
Juros, aluguéis e outras despesas operacionais	<b>(5.195.182)</b>	(3.759.595)	<b>(9.776.677)</b>	(6.556.984)
Dividendos e juros sobre capital próprio	<b>(416.288)</b>	(641.763)	<b>(469.251)</b>	(673.742)
Lucros retidos	<b>(856.277)</b>	(283.549)	<b>(852.976)</b>	(306.115)

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A Rede D'Or São Luiz S.A. ("Companhia" ou "Controladora" e conjuntamente com as subsidiárias "Rede D'Or" ou "Grupo"), com sede na Rua Francisco Marengo, 1.312 - São Paulo - SP, tem por objetivo a prestação de serviços hospitalares, oferecendo conceitos de assistência e hotelaria, criando centros de excelência médica e diagnóstica e gerando experiência e conhecimento médicos que proporcionam segurança aos clientes, sejam médicos, pacientes ou planos de saúde. A Companhia participa, por intermédio de sociedades controladas e coligadas, dos segmentos de saúde (seguro saúde e odontológico, planos de saúde e odontológico administrados e soluções de saúde e bem-estar), seguros de pessoas, previdência privada, e gestão e administração de ativos.

A Rede D'Or opera nos estados do Rio de Janeiro, São Paulo, Pernambuco, Maranhão, Bahia, Sergipe, Paraná, Ceará, Minas Gerais, Mato Grosso do Sul, Paraíba, Alagoas e no Distrito Federal, tem 70 hospitais próprios em operação e mais de 50 projetos em fase de desenvolvimento, além de clínicas de tratamento oncológico e radioterapia e laboratórios, tendo atualmente um total de 9.600 leitos operacionais.

Em 1998, a primeira unidade hospitalar, Hospital Barra D'Or, foi inaugurada, em 2000 foi inaugurado o Hospital Copa D'Or e, em 2001, o Hospital Quinta D'Or. A partir de 2004, iniciaram parcerias estratégicas com outros hospitais, aumentando a amplitude de atuação e alcançando outras áreas do Rio de Janeiro. Em 2007, a Rede D'Or começou a operar, também mediante parcerias e aquisições, no estado de Pernambuco, em 2018, nos estados do Maranhão e Bahia, em 2019, no estado de Sergipe, em 2020, nos estados do Paraná e Ceará, em 2021 nos estados de Minas Gerais, Mato Grosso do Sul e Paraíba e em 2022 no estado de Alagoas.

Em dezembro de 2022 foi concluída a combinação de negócios entre a Companhia e a Sul América S.A. por meio da incorporação da Sul América S.A. pela Rede D'Or. Como resultado da Incorporação, houve a extinção da Sul América S.A., que foi sucedida pela Rede D'Or em todos os seus bens, direitos e obrigação, tornando-se a controladora do Grupo Sul América ("SASA" ou "Sul América" - composto pelas controladas, coligadas e fundos de investimentos remanescentes da incorporação da Sul América S.A.). Desta forma, desde 23 de dezembro de 2022 as ações da Sul América S.A. deixaram de ser negociadas na B3 e os ex-acionistas da Sul América S.A. passaram a ser acionistas da Companhia. Para maiores detalhes veja Nota 3 - Combinação de Negócios.

A combinação de negócios engloba dois líderes do mercado de saúde no Brasil, juntando a maior rede hospitalar a uma das principais seguradoras independentes do País. Adicionalmente, baseia-se em fundamentos estratégicos para expansão e alinhamento dos seus ecossistemas de saúde, incluindo os negócios de saúde, odonto, vida, previdência e investimentos, em favor de todos os clientes, beneficiários e parceiros de negócio.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 1. Contexto operacional--Continuação

#### Sazonalidade

Não há efeitos sazonais significativos nas operações da Companhia, no entanto, geralmente é observado um volume menor de clientes e, por consequência de sinistros nos negócios de seguro e planos de saúde, nos meses de dezembro, janeiro e fevereiro, devido às celebrações de fim de ano e ao período de férias, e um volume maior de clientes pode ser observado no inverno.

### 2. Políticas contábeis

As informações trimestrais individuais e consolidadas da Companhia foram elaboradas em conformidade com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) Demonstrações Intermediárias, emitido pelo Comitê de Pronunciamento Contábil – CPC, e a norma internacional de contabilidade IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo “*International Accounting Standards Board*” - IASB e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR.

Na sequência da Reunião do Colegiado nº 17 da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que ocorreu em 9 de maio de 2023, sob o processo nº 19957.015087/2022-62, a Companhia aderiu a faculdade da divulgação das Informações Trimestrais (ITRs) de 2023 em conformidade com o CPC 11 - Contratos de Seguros e ao simultâneo arquivamento das versões reapresentadas dos ITRs na mesma data em que apresentarem as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social de 2023. As notas não afetadas pelo CPC 50 - Contratos de Seguros permanecem inalteradas em relação sua forma original, inclusive os eventos subsequentes previamente reportados.

Conforme a IAS 34/CPC 21 e Ofício-Circular CVM/SNC/SEP/nº 003/2011, essas informações trimestrais são apresentadas alinhadas ao conceito de notas explicativas selecionadas sem a repetição de determinadas notas explicativas previamente divulgadas, mas com a indicação das alterações ocorridas no período e, portanto, devem ser lidas em conjunto com as informações financeiras anuais do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, divulgadas à CVM em 27 de março de 2023.

Adicionalmente, as informações trimestrais elaboradas a partir do exercício de 2023 estão sendo divulgadas em conformidade com a IFRS 17/CPC 50. As mudanças relacionadas às políticas contábeis estão descritas na Nota 2.2.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação em conjunto com as demonstrações financeiras anuais pelo Conselho de Administração em 26 de março de 2024.

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **2. Políticas contábeis--Continuação**

#### **2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes**

Em maio de 2017, o IASB publicou a norma IFRS 17 – Contratos de Seguros (CPC 50), em substituição à IFRS 4 (CPC 11) que estabeleceu princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação dos contratos de seguros e resseguros.

A vigência da norma foi estabelecida a partir da aprovação pelos órgãos reguladores. Nesse sentido, a CVM emitiu a Resolução CVM nº 42, de 22 de julho de 2021, aprovando o CPC 50 e tornando-o obrigatório para as companhias abertas a partir de 1º de janeiro de 2023, sendo, assim, de adoção obrigatória pela Companhia.

Nesse sentido, em cumprimento aos procedimentos previstos no CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, a nova prática contábil foi aplicada de forma retrospectiva, recompondo os saldos comparativos para fins de apresentação nestas demonstrações financeiras em contrapartida ao patrimônio líquido. Cabe ressaltar que a aplicação desta norma não impactou as demonstrações dos resultados, as demonstrações dos resultados abrangentes, as demonstrações dos fluxos de caixa, bem como as demonstrações do valor adicionado do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, visto que os saldos impactados pela IFRS17 são provenientes da combinação de negócios referente a aquisição da Sul América S.A. que ocorreu no encerramento daquele exercício. Referidos ajustes estão apresentados nos quadros a seguir.

Adicionalmente, como parte do processo de revisão contínua e aprimoramento da qualidade de suas práticas contábeis, a administração procedeu à eliminação de determinados contratos de arrendamento mercantil que envolvem empresas do grupo em contrapartida a rubrica de direto de uso nos valores correspondentes às demonstrações financeiras consolidadas. Esse ajuste possui impacto apenas no balanço patrimonial e visa refletir uma apresentação mais precisa e aperfeiçoar a compreensão destas operações nas demonstrações financeiras consolidadas da Companhia.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes-- Continuação

	Referência	Controladora	
		31/12/2022 (original)	31/12/2022 (reapresentado)
<b>Ativo</b>			
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>16.659.849</b>	<b>-</b>
<b>Não circulante</b>			
Investimentos em subsidiárias, coligadas e controladas em conjunto	(a)	26.549.365	(277.378)
Intangível	(a)	9.126.029	(2.245.085)
Outros		8.859.533	-
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>44.534.927</b>	<b>(2.522.463)</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>61.194.776</b>	<b>(2.522.463)</b>

	Referência	Controladora	
		31/12/2022 (original)	31/12/2022 (reapresentado)
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>7.369.465</b>	<b>-</b>
<b>Não circulante</b>			
Passivos de contratos de seguro	(a)	2.105.907	(2.105.907)
Impostos diferidos	(b)	354.579	(47.320)
Outros		29.552.786	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>32.013.272</b>	<b>(2.153.227)</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
<b>Total do patrimônio líquido</b>	(e)	<b>21.812.039</b>	<b>(369.236)</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>61.194.776</b>	<b>(2.522.463)</b>



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Representação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes-- Continuação

	Referência	31/12/2022 (original)	Ajuste	31/12/2022 (reapresentado)
<b>Ativo</b>				
<b>Circulante</b>				
Caixa e equivalentes de caixa		1.109.796	-	1.109.796
Títulos e valores mobiliários		29.236.645	-	29.236.645
Contas a receber	(a)	8.522.503	(611.051)	7.911.452
Estoques		808.688	-	808.688
Impostos a recuperar		656.696	-	656.696
Ativos de contrato de seguro	(a)	-	70.012	70.012
Ativo de resseguro		106.882	(62.141)	44.741
Instrumentos financeiros derivativos		251.740	-	251.740
Partes relacionadas		7.753	-	7.753
Dividendos a receber		1.769	-	1.769
Custo de comercialização diferidos	(a)	450.610	(450.610)	-
Outros	(a)	524.607	-	524.607
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>41.677.689</b>	<b>(1.053.790)</b>	<b>40.623.899</b>
<b>Não circulante</b>				
Partes relacionadas		75.899	-	75.899
Títulos e valores mobiliários		1.806.334	-	1.806.334
Contas a receber		1.659.489	-	1.659.489
Impostos a recuperar		469.970	-	469.970
Ativos de contrato de seguro	(a)	-	79.496	79.496
Ativo de resseguro		4.874	(4.347)	527
Depósitos judiciais		2.862.274	-	2.862.274
Impostos diferidos	(b)	3.818.728	(452.448)	3.366.280
Instrumentos financeiros derivativos		2.487.765	-	2.487.765
Investimentos em subsidiárias, coligadas e controladas em conjunto		2.553.401	-	2.553.401
Imobilizado		11.106.286	-	11.106.286
Intangível	(a)	18.831.039	(2.353.408)	16.477.631
Direito de uso -- arrendamento mercantil	(c)	3.864.560	(1.029.960)	2.834.600
Custo de comercialização diferidos	(a)	997.897	(997.897)	-
Outros	(a)	274.476	-	274.476
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>50.812.992</b>	<b>(4.758.564)</b>	<b>46.054.428</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>92.490.681</b>	<b>(5.812.354)</b>	<b>86.678.327</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes--Continuação

	Referência	31/12/2022 (original)	ajuste	31/12/2022 (reapresentado)
<b>Passivo</b>				
<b>Circulante</b>				
Fornecedores		1.256.601	-	1.256.601
Instrumentos financeiros derivativos		827.908	-	827.908
Empréstimos, financiamentos e debêntures		4.973.066	-	4.973.066
Salários, provisões e encargos sociais		982.150	-	982.150
Obrigações fiscais	(b)	800.950	(13.063)	787.887
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar		145.085	-	145.085
Passivos de contratos de seguro	(a)	5.974.995	(2.061.683)	3.913.312
Arrendamentos	(c)	813.919	(192.168)	621.751
Outros	(a)	969.128	274.439	1.243.567
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>16.743.802</b>	<b>(1.992.475)</b>	<b>14.751.327</b>
<b>Não circulante</b>				
Instrumentos financeiros derivativos		1.131.108	-	1.131.108
Empréstimos, financiamentos e debêntures		27.910.159	-	27.910.159
Partes relacionadas		4.207	-	4.207
Obrigações fiscais		240.550	-	240.550
Passivos de contratos de seguro	(a)	13.421.690	(2.192.662)	11.229.028
Impostos diferidos	(b)	1.064.336	(665.922)	398.414
Provisão para demandas judiciais	(d)	3.558.744	233.428	3.792.172
Arrendamentos	(c)	3.548.443	(837.792)	2.710.651
Outros	(a)	1.790.672	12.305	1.802.977
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>52.669.909</b>	<b>(3.450.643)</b>	<b>49.219.266</b>
<b>Patrimônio líquido</b>				
Capital social		15.711.360	-	15.711.360
Gastos com emissão de ações		(253.031)	-	(253.031)
Reservas de capital		4.914.500	-	4.914.500
Ações em tesouraria		(544.610)	-	(544.610)
Reservas de lucros	(e)	1.669.514	(369.236)	1.300.278
Adiantamento para futuro aumento de capital		4.224	-	4.224
Outros resultados abrangentes		310.082	-	310.082
<b>Total do patrimônio líquido atribuível aos acionistas da Companhia</b>		<b>21.812.039</b>	<b>(369.236)</b>	<b>21.442.803</b>
Participação de não controladores		1.264.931	-	1.264.931
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>23.076.970</b>	<b>(369.236)</b>	<b>22.707.734</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>92.490.681</b>	<b>(5.812.354)</b>	<b>86.678.327</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes--Continuação

##### Balanço patrimonial

Referência	Controladora			Consolidado		
	30/09/2023	ajuste	30/09/2023	30/09/2023	ajuste	30/09/2023
	(original)		(reapresentado)	(original)		(reapresentado)
<b>Ativo</b>						
<b>Circulante</b>						
	253.332	-	253.332	3.408.840	-	3.408.840
	9.702.895	-	9.702.895	28.227.338	-	28.227.338
(a)	4.846.341	-	4.846.341	10.087.402	(1.124.181)	8.963.221
	351.109	-	351.109	702.897	-	702.897
	602.046	-	602.046	984.031	75.409	1.059.440
	-	-	-	102.625	(84.473)	18.152
	106.266	-	106.266	106.266	-	106.266
	189.611	-	189.611	12.423	-	12.423
	237.495	-	237.495	5.699	-	5.699
(a)	-	-	-	493.388	(493.388)	-
	274.985	(3.419)	271.566	588.365	-	588.365
<b>Total do ativo circulante</b>	<b>16.564.080</b>	<b>(3.419)</b>	<b>16.560.661</b>	<b>44.719.274</b>	<b>(1.626.633)</b>	<b>43.092.641</b>
<b>Não circulante</b>						
	1.974.171	-	1.974.171	164.803	-	164.803
	-	-	-	1.677.180	-	1.677.180
(a)	-	-	-	1.696.599	-	1.696.599
	8.677	-	8.677	469.669	-	469.669
	-	-	-	14.470	(6.183)	8.287
	342.905	-	342.905	2.618.724	-	2.618.724
(b)	-	-	-	4.223.498	(507.011)	3.716.487
	379.002	-	379.002	1.925.241	-	1.925.241
	28.061.903	(680.366)	27.381.537	2.601.692	-	2.601.692
	4.854.932	-	4.854.932	12.422.784	-	12.422.784
(a)	8.699.538	(1.911.243)	6.788.295	18.369.173	(2.003.960)	16.365.213
(c)	2.184.155	-	2.184.155	3.746.488	(1.046.407)	2.700.081
(a)	-	-	-	1.009.012	(1.009.012)	-
	71.843	-	71.843	253.650	-	253.650
<b>Total do ativo não circulante</b>	<b>46.577.126</b>	<b>(2.591.609)</b>	<b>43.985.517</b>	<b>51.192.983</b>	<b>(4.572.573)</b>	<b>46.620.410</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>63.141.206</b>	<b>(2.595.028)</b>	<b>60.546.178</b>	<b>95.912.257</b>	<b>(6.199.206)</b>	<b>89.713.051</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis--Continuação

### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes--Continuação

#### Balanço patrimonial --Continuação

Referência	Controladora		Consolidado				
	30/09/2023 (apresentado)	ajuste	30/09/2023 (reapresentado)	30/09/2023 (apresentado)	ajuste	30/09/2023 (reapresentado)	
<b>Passivo</b>							
<b>Circulante</b>							
Fornecedores	749.452	-	749.452	1.541.869	-	1.541.869	
Instrumentos financeiros derivativos	542.586	-	542.586	696.477	-	696.477	
Empréstimos, financiamentos e debêntures	2.314.371	-	2.314.371	2.674.761	-	2.674.761	
Salários, provisões e encargos sociais	604.671	-	604.671	1.277.806	-	1.277.806	
Obrigações fiscais	322.563	-	322.563	993.783	56.721	1.050.504	
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	391.235	-	391.235	403.710	-	403.710	
Passivos de contratos de seguro	(a)	-	-	6.933.961	(1.655.790)	5.278.171	
Arrendamentos	(c)	481.848	481.848	748.330	(180.696)	567.634	
Outros	102.172	-	102.172	1.281.878	264.929	1.546.807	
<b>Total do passivo circulante</b>	<b>5.508.898</b>	<b>-</b>	<b>5.508.898</b>	<b>16.552.575</b>	<b>(1.514.836)</b>	<b>15.037.739</b>	
<b>Não circulante</b>							
Instrumentos financeiros derivativos	763.680	-	763.680	763.680	-	763.680	
Empréstimos, financiamentos e debêntures	28.193.823	-	28.193.823	31.003.826	-	31.003.826	
Partes relacionadas	-	-	-	5.241	-	5.241	
Obrigações fiscais	36.344	-	36.344	200.515	-	200.515	
Passivos de contratos de seguro	(a)	1.966.057	(1.966.057)	13.858.570	(2.471.517)	11.387.053	
Impostos diferidos	(b)	184.809	18.637	203.446	1.267.810	(945.665)	322.145
Provisão para demandas judiciais	(d)	784.493	-	784.493	2.992.289	233.633	3.225.922
Provisão para perdas em investimentos	-	573.620	-	573.620	-	-	
Arrendamentos	(c)	2.089.034	-	2.089.034	3.585.223	(865.711)	2.719.512
Outros	267.030	-	267.030	1.626.019	12.498	1.638.517	
<b>Total do passivo não circulante</b>	<b>34.858.890</b>	<b>(1.947.420)</b>	<b>32.911.470</b>	<b>55.303.173</b>	<b>(4.036.762)</b>	<b>51.266.411</b>	
<b>Patrimônio líquido</b>							
Capital social	15.711.360	-	15.711.360	15.711.360	-	15.711.360	
Gastos com emissão de ações	-253.031	-	(253.031)	(253.031)	-	(253.031)	
Reservas de capital	(e)	4.903.167	646	4.903.813	4.903.167	646	4.903.813
Ações em tesouraria	-519.417	-	(519.417)	(519.417)	-	(519.417)	
Reservas de lucros	(e)	1.253.226	(369.236)	883.990	1.253.226	(369.236)	883.990
Lucros Acumulados	1.449.807	(177.241)	1.272.566	1.449.807	(177.241)	1.272.566	
Adiantamento para futuro aumento de capital	4.224	-	4.224	4.224	-	4.224	
Outros resultados abrangentes	224.082	(101.777)	122.305	224.082	(101.777)	122.305	
<b>Total do patrimônio líquido atribuível aos acionistas da Companhia</b>	<b>22.773.418</b>	<b>(647.608)</b>	<b>22.125.810</b>	<b>22.773.418</b>	<b>(647.608)</b>	<b>22.125.810</b>	
Participação de não controladores	-	-	-	1.283.091	-	1.283.091	
<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>22.773.418</b>	<b>(647.608)</b>	<b>22.125.810</b>	<b>24.056.509</b>	<b>(647.608)</b>	<b>23.408.901</b>	
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>63.141.206</b>	<b>(2.595.028)</b>	<b>60.546.178</b>	<b>95.912.257</b>	<b>(6.199.206)</b>	<b>89.713.051</b>	

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes--Continuação

##### *Demonstração do resultado consolidado*

	Referência	Controladora			Consolidado		
		30/09/2023		30/09/2023	30/09/2023		30/09/2023
		(original)	ajuste	(reapresentado)	(original)	ajuste	(reapresentado)
Receitas operacionais líquidas	(a)	9.932.677	-	9.932.677	35.009.017	(312.667)	34.696.350
Variações das provisões técnicas de prêmios	(a)	-	-	-	(498.188)	498.188	-
Custos operacionais	(a)	(6.998.744)	193.981	(6.804.763)	(29.003.714)	(305.219)	(29.308.933)
<b>Lucro bruto</b>		<b>2.933.933</b>	<b>193.981</b>	<b>3.127.914</b>	<b>5.507.115</b>	<b>(119.698)</b>	<b>5.387.417</b>
Despesas gerais e administrativas	(a)	(352.883)	-	(352.883)	(1.572.765)	685.931	(886.834)
Despesas comerciais	(a)	(37.776)	-	(37.776)	(173.029)	1.978	(171.051)
Equivalência patrimonial		1.193.033	(305.265)	887.768	(2.178)	-	(2.178)
Outras despesas operacionais	(a), (c)	(101.431)	-	(101.431)	(356.908)	36.961	(319.947)
<b>Lucro antes do resultado financeiro e imposto de renda e da contribuição social</b>	(a)	<b>3.634.876</b>	<b>(111.284)</b>	<b>3.523.592</b>	<b>3.402.235</b>	<b>605.172</b>	<b>4.007.407</b>
Receitas financeiras	(a)	2.749.055	-	2.749.055	6.824.929	3.093	6.828.022
Despesas financeiras	(a)	(5.017.509)	-	(5.017.509)	(8.302.525)	(929.561)	(9.232.086)
<b>Resultado antes dos impostos sobre o lucro</b>		<b>1.366.422</b>	<b>(111.284)</b>	<b>1.255.138</b>	<b>1.924.639</b>	<b>(321.296)</b>	<b>1.603.343</b>
Impostos sobre o lucro	(b)	83.385	(65.957)	17.428	(425.170)	144.055	(281.115)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>1.449.807</b>	<b>(177.241)</b>	<b>1.272.566</b>	<b>1.499.469</b>	<b>(177.241)</b>	<b>1.322.228</b>
Lucro atribuído aos acionistas controladores		1.449.807	(177.241)	1.272.566	1.449.807	(177.241)	1.272.566
Lucro atribuído aos acionistas não controladores		-	-	-	49.662	-	49.662
Lucro básico por ação (em reais)		0,6430	(0,0786)	0,5644	0,643	(0,0786)	0,5644
Lucro diluído por ação (em reais)		0,6430	(0,0786)	0,5644	0,643	(0,0786)	0,5644

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes--Continuação

##### *Demonstração do resultado abrangente*

	Controladora			Consolidado		
	30/09/2023 (original)	ajuste	30/09/2023 (reapresentado)	30/09/2023 (original)	ajuste	30/09/2023 (reapresentado)
Lucro líquido do período	1.449.807	(177.241)	1.272.566	1.499.469	(177.241)	1.322.228
Outros resultados abrangentes						
Hedge de fluxo de caixa	(142.761)	-	(142.761)	(154.283)	-	(154.283)
Ganhos / (perdas) com ativos e passivos de seguro (a)	-	-	-	23.980	(164.083)	(164.083)
Ganhos/(perdas) não realizados com ativos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	44.303	60.357	36.557
Efeitos tributários	48.539	-	48.539	44.303	60.357	104.660
Ganhos/(perdas) de variação de participação acionária	(5.244)	-	(5.244)	-	-	-
Outros resultados abrangentes de coligadas e controladas, por equivalência	13.466	(101.777)	(88.311)	-	(10.628)	(10.628)
	<b>(86.000)</b>	<b>(101.777)</b>	<b>(187.777)</b>	<b>(86.000)</b>	<b>(101.777)</b>	<b>(187.777)</b>
Total do resultado abrangente	<b>1.363.807</b>	<b>(279.018)</b>	<b>1.084.789</b>	<b>1.413.469</b>	<b>(279.018)</b>	<b>1.134.451</b>
Atribuível a						
Acionistas controladores	1.363.807	(279.018)	1.084.789	1.363.808	(279.018)	1.084.790
Acionistas não controladores	-	-	-	49.661	-	49.661

(a) Para todas as carteiras, exceto Previdência, a Companhia optou por contabilizar os efeitos de atualização da taxa de desconto em outros resultados abrangentes.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis--Continuação

### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes--Continuação

#### Demonstração do fluxo de caixa

	Controladora			Consolidado		
	01/01/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023	01/01/2023 a 30/09/2023
	(original)	ajuste	(reapresentado)	(original)	ajuste	(reapresentado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais						
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	1.366.422	(111.284)	1.255.138	1.924.639	(321.296)	1.603.343
Ajustes para conciliar o lucro antes dos impostos ao caixa gerado pelas atividades operacionais						
Depreciação e amortização	858.919	(193.991)	664.928	1.471.779	(247.406)	1.224.373
Redução ao valor recuperável	-	-	-	31.898	(12.001)	19.897
Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos	1.506.639	-	1.506.639	1.277.605	(666.869)	610.736
Provisão/(reversão) para demandas judiciais	(431.722)	-	(431.722)	(198.771)	206	(198.565)
Equivalência patrimonial	(1.193.033)	305.265	(887.768)	2.178	-	2.178
Resultado do serviço de seguros	-	-	-	-	3.975.183	3.975.183
Provisão para perda de recebíveis	545.245	-	545.245	1.198.413	(127.523)	1.070.890
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos						
Contas a receber	(1.425.540)	-	(1.425.540)	(2.813.841)	654.073	(2.159.768)
Impostos a recuperar	(168.533)	-	(168.533)	(272.341)	(75.409)	(347.750)
Outros ativos	(43.142)	-	(43.142)	88.151	(8.647)	79.504
Fornecedores	216.976	-	216.976	287.193	(1.925)	285.268
Obrigações tributárias	(40.453)	-	(40.453)	(72.323)	49.017	(23.306)
Provisão para demandas judiciais	(1.273)	-	(1.273)	(239.971)	(1)	(239.972)
Provisões técnicas de seguros	-	-	-	1.567.493	(1.567.493)	-
Ativos (passivos) de seguro e resseguro	-	-	-	-	(2.412.782)	(2.412.782)
Outros passivos	(28.392)	10	(28.382)	(12.875)	69.595	56.720
Outros	156.525	-	156.525	579.095	-	579.095
	<b>1.318.638</b>	<b>-</b>	<b>1.318.638</b>	<b>4.818.322</b>	<b>(693.278)</b>	<b>4.125.044</b>
Pagamento de juros	(2.927.335)	-	(2.927.335)	(3.202.801)	-	(3.202.801)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	-	-	-	(390.209)	-	(390.209)
Caixa líquido (aplicado) gerado pelas atividades operacionais	<b>(1.608.697)</b>	<b>-</b>	<b>(1.608.697)</b>	<b>1.225.312</b>	<b>(693.278)</b>	<b>532.034</b>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos						
Aquisição do imobilizado	(817.609)	-	(817.609)	(1.888.772)	19.898	(1.868.874)
Aquisições/resgates de títulos e valores mobiliários	(16.010.154)	-	(16.010.154)	(41.230.597)	-	(41.230.597)
Resgates de títulos e valores mobiliários	18.317.863	-	18.317.863	(44.328.549)	673.380	45,001.929
Outros	(215.887)	-	(215.887)	(194.336)	-	(194.336)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<b>1.274.213</b>	<b>-</b>	<b>1,274.213</b>	<b>1,014.844</b>	<b>693.278</b>	<b>1,708.122</b>
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	<b>491.456</b>	<b>-</b>	<b>491,456</b>	<b>58.888</b>	<b>-</b>	<b>58.888</b>
Aumento no caixa e equivalentes de caixa	<b>156.972</b>	<b>-</b>	<b>156.972</b>	<b>2.299.044</b>	<b>-</b>	<b>2.299.044</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	<b>96.360</b>	<b>-</b>	<b>96.360</b>	<b>1.109.796</b>	<b>-</b>	<b>1.109.796</b>
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	<b>253.332</b>	<b>-</b>	<b>253.332</b>	<b>3.408.840</b>	<b>-</b>	<b>3.408.840</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes-- Continuação

##### *Demonstração do valor adicionado*

	Controladora			Consolidado		
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023
	(original)	ajuste	(reapresentado)	(original)	Ajuste	(reapresentado)
Receita	<b>10.526.238</b>	-	<b>10.526.238</b>	<b>36.099.749</b>	<b>(76.547)</b>	<b>36.023.202</b>
Vendas de mercadorias produtos e serviços	11.068.543	-	11.068.543	17.166.858	-	17.166.858
Receitas com operações de seguros	-	-	-	19.472.020	332.264	19.804.284
Receitas com operações de previdência complementar	-	-	-	559.462	(559.462)	-
Provisão para perda de recebíveis	(545.245)	-	(545.245)	(1.200.800)	129.910	(1.070.890)
Outras receitas	2.940	-	2.940	102.209	20.741	122.950
Variações das provisões técnicas de seguros e previdência	-	-	-	(498.188)	498.188	-
Receita líquida operacional	<b>10.526.238</b>	-	<b>10.526.238</b>	<b>35.601.561</b>	<b>421.641</b>	<b>36.023.202</b>
Benefícios e sinistros	-	-	-	<b>(14.302.941)</b>	<b>(213.105)</b>	<b>(14.516.046)</b>
Despesas com benefícios e resgates	-	-	-	-	(14.516.046)	(14.516.046)
Sinistros	-	-	-	(12.756.807)	12.756.807	-
Variação da provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados	-	-	-	(1.318.093)	1.318.093	-
Despesas com benefícios e resgates	-	-	-	(78.546)	78.546	-
Outros sinistros	-	-	-	(149.495)	149.495	-
Insumos adquiridos de terceiros	<b>(3.454.066)</b>	<b>(11)</b>	<b>(3.454.077)</b>	<b>(8.478.107)</b>	<b>62.986</b>	<b>(8.415.121)</b>
Custos dos serviços vendidos	(3.664.046)	(11)	(3.664.057)	(7.940.260)	(11)	(7.940.271)
Materiais, energia, serviços de terceiros e	(221.742)	-	(221.742)	(736.618)	63.203	(673.415)
Perda/recuperação de valores ativos	431.722	-	431.722	198.771	(206)	198.565
Valor adicionado bruto	<b>7.072.172</b>	<b>(11)</b>	<b>7.072.161</b>	<b>12.820.513</b>	<b>271.522</b>	<b>13.092.035</b>
Depreciação e amortização	(858.919)	193.991	(664.928)	(1.471.779)	247.406	(1.224.373)
Valor adicionado líquido	<b>6.213.253</b>	<b>193.980</b>	<b>6.407.233</b>	<b>11.348.734</b>	<b>518.928</b>	<b>11.867.662</b>
Valor adicionado recebido em transferência	3.942.088	(305.265)	3.636.823	5.395.178	1.566.224	6.961.402
Resultado de equivalência patrimonial	1.193.033	(305.265)	887.768	(2.178)	-	(2.178)
Receitas (despesas) financeiras	2.749.055	-	2.749.055	6.824.929	1.757.077	8.582.006
Resultado com operações de resseguros e cosseguros cedidos	-	-	-	69.908	(69.908)	-
Resultado financeiro de contrato de seguro	-	-	-	-	(1.618.426)	(1.618.426)
Variações monetárias e cambiais - seguros e previdência	-	-	-	(1.497.481)	1.497.481	-
Valor adicionado total	<b>10.155.341</b>	<b>(111.285)</b>	<b>10.044.056</b>	<b>16.743.912</b>	<b>2.085.152</b>	<b>18.829.064</b>
Distribuição do valor adicionado	<b>(10.155.341)</b>	<b>111.285</b>	<b>(10.044.056)</b>	<b>(16.743.912)</b>	<b>(2.085.152)</b>	<b>(18.829.064)</b>
Pessoal e encargos	(2.977.247)	-	(2.977.247)	(6.156.336)	54.973	(6.101.363)
Impostos, taxas e contribuições	(533.105)	(65.957)	(599.062)	(1.786.651)	157.854	(1.628.797)
Juros, aluguéis e outras despesas operacionais	(5.195.182)	-	(5.195.182)	(7.301.456)	(2.475.221)	(9.776.677)
Dividendos e juros sobre capital próprio	(416.288)	-	(416.288)	(469.251)	-	(469.251)
Lucros retidos	(1.033.519)	177.242	(856.277)	(1.030.218)	177.242	(852.976)



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis—Continuação

### 2.1. Reapresentação das informações financeiras intermediárias e valores correspondentes-- Continuação

- a) Refere-se as mudanças entre as normas IFRS 4 e IFRS 17, cuja políticas contábeis baseadas nesta nova norma estão descritas na nota explicativa nº 2.20.
- b) Impactos sobre tributos correntes e diferidos sobre os ajustes mencionados acima e sobre tributos diferidos da adoção do CPC 50 / IFRS 17, visto que para fins fiscais referida prática não é adotada, havendo, assim uma diferença temporária entre os registros fiscais e os contábeis. Referidos impactos sobre tributos foram apurados às alíquotas vigentes e contabilizados contra o patrimônio líquido na data de transição.
- c) Refere-se à eliminação de determinados contratos de arrendamento em contrapartida a rubrica de direito de uso, de forma a refletir uma melhor compreensão das demonstrações financeiras consolidadas. Referido ajuste possui impacto apenas no balanço patrimonial.
- d) Refere-se a mudança de política contábil para mensuração de certas demandas judiciais cíveis relacionadas a casos judiciais que envolvem reajustes de prêmios das carteiras de saúde, de forma a harmonizar a prática contábil da nova administração, bem como os respectivos efeitos tributários.
- e) Efeito líquido de os ajustes mencionados acima e da adoção do CPC 50 / IFRS 17.

### 2.2. Contrato de seguros

A Companhia emite contratos de seguro no curso normal dos negócios, sob os quais aceita risco de seguro significativo de seus segurados. Como orientação geral, a Companhia determina se possui risco de seguro significativo, comparando os benefícios a pagar após um evento segurado com os benefícios a pagar se o evento segurado não ocorrer. Os contratos de seguro também podem transferir risco financeiro. A Companhia emite seguros de saúde, odontológico, vida, viagem e previdência.

A Companhia classifica contratos de resseguro como aqueles contratos de seguro por entidade (resseguradora) para compensar a Companhia por sinistros resultantes de um ou mais contratos de seguros por essa outra entidade - contratos subjacentes. A Companhia mantém contratos de resseguro, mas não os emite.

#### *Separando componentes de contratos de seguro e resseguro*

A Companhia avalia seus produtos para determinar se eles contêm componentes distintos (derivativos embutidos, componentes de investimento e bens ou serviços) que devem ser contabilizados em outro CPC/IFRS em vez de CPC 50/IFRS 17. Atualmente, os contratos de seguro da Companhia não incluem nenhum componente distinto que requeira tal separação.

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## **2. Políticas contábeis-- Continuação**

### **2.2 Contratos de seguro --Continuação**

#### *Nível de agregação de contratos de seguro e resseguro*

O CPC 50/IFRS 17 exige que a Companhia determine o nível de agregação de seus contratos de seguro e de resseguro para aplicar seus requisitos. O nível de agregação para a Companhia é determinado em primeiro lugar pelo agrupamento de seus contratos em carteiras. As carteiras são compostas por grupos de contratos com riscos semelhantes e administrados em conjunto, sendo elas: Saúde coletivo, Saúde individual, Odontológico (coletivo e individual), Vida (vida individual e coletivo, prestamista pagamento mensal e único e riscos de previdência), Viagem, Previdência (Tradicional e PGBL/VGBL).

As carteiras são subdivididas (grupos), com base na lucratividade estimada no reconhecimento inicial, em três categorias:

- Onerosos – grupo de contratos onerosos no reconhecimento inicial, sendo este: Saúde individual
- Baixo risco de onerosidade – grupos de contratos que no reconhecimento inicial não têm possibilidade significativa de se tornar oneroso subsequentemente, sendo estes: Saúde coletivo, Odontológico coletivo e individual, Previdência (VGBL/PGBL) e Viagem
- Demais – grupo com os demais contratos, sendo estes: Vida (individual e coletivo), Prestamista (pagamento único e mensal), Risco de previdência e Previdência tradicional

Todos os contratos de resseguro foram classificados como custo, ou seja, contratos que no reconhecimento inicial têm baixa possibilidade de gerarem ganhos líquidos após o reconhecimento inicial. O CPC 50/IFRS 17 também exige que nenhum grupo possa conter contratos emitidos com mais de um ano de intervalo e a Companhia optou por agregar em safras anuais.

A rentabilidade dos grupos de contratos é avaliada por modelos de avaliação atuarial que levam em consideração os negócios existentes e novos.

#### *Limite do contrato*

A Companhia inclui na mensuração de um grupo de contratos de seguro todos os fluxos de caixa futuros dentro do limite de cada contrato do grupo. Os fluxos de caixa estão dentro dos limites de um contrato de seguro se eles surgem de direitos e obrigações substantivos que existem durante o período de relatório em que a Companhia pode obrigar o segurado a pagar os prêmios, ou em que a Companhia tem uma obrigação substantiva de fornecer ao segurado serviços de contrato de seguro.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis-- Continuação

### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

#### *Reconhecimento*

A Companhia reconhece um grupo de contratos de seguro que emite ao ocorrer o primeiro dos seguintes fatos: (1) o início do período de cobertura do grupo de contratos; (2) a data de vencimento do primeiro pagamento do titular de apólice no grupo; e (3) para grupo de contratos onerosos, quando o grupo se torna oneroso.

Para os contratos de resseguro, a Companhia os reconhece a partir do que ocorrer primeiro: (1) o início do período de cobertura do grupo de contratos; e (2) data em que a entidade reconhece um grupo oneroso de contratos de seguro subjacentes, quando aplicável.

#### Abordagem de mensuração

#### *Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA)*

Mensuração no reconhecimento inicial: a Companhia aplica a PAA para os contratos de seguro que emite para os grupos: Saúde coletivo, Odontológico coletivo, Vida curto prazo (Vida individual, coletivo e Prestamista com pagamentos mensais) e Viagem e para todos os contratos de resseguro, sendo o período de cobertura de cada contrato do grupo de um ano ou menos, incluindo a cobertura decorrente de todos os prêmios dentro do limite do contrato. A Companhia mensura a obrigação pela cobertura remanescente como os prêmios, se houver, recebidos no reconhecimento inicial, menos quaisquer fluxos de caixa de aquisição de seguro naquela data, mais ou menos qualquer valor decorrente do desreconhecimento na data do ativo ou passivo reconhecido para os fluxos de caixa de aquisição de seguro que a Companhia paga ou recebe antes do grupo de contratos ser reconhecido.

#### *Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA) - mensuração subsequente*

A Companhia mede o valor contábil do passivo/ativo para cobertura remanescente no final de cada período de relatório, como a obrigação pela cobertura remanescente no início do período:

- Mais prêmios recebidos no período;
- Menos os fluxos de caixa de aquisição de seguro – comissões, agenciamento e outros custos relacionados a venda de novos contratos;
- Mais quaisquer valores relacionados com a amortização dos fluxos de caixa de aquisição de seguros reconhecidos como uma despesa no período de relatório para o grupo;
- Menos o valor reconhecido como receita de seguro pelos serviços prestados no período.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis-- Continuação

### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

#### *Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA) - mensuração subsequente -- Continuação*

Para os contratos em que a Companhia espera que o tempo entre fornecer cada parte da cobertura e a respectiva data de vencimento do prêmio não seja superior a um ano, a Companhia optou por não ajustar o valor contábil do passivo/ativo para cobertura remanescente para refletir o valor do dinheiro no tempo e o efeito de risco financeiro. A mensuração subsequente dos contratos de resseguro detidos segue os mesmos princípios que os dos contratos de seguro e foi adaptada para refletir as características específicas do resseguro.

#### *Abordagem Geral (BBA)*

Mensuração no reconhecimento inicial: a Companhia aplica à BBA para os grupos: Saúde individual, Odontológico individual, Previdência tradicional e Vida longo prazo ((Vida longo prazo, Prestamista (pagamento único) e Riscos de previdência)). A BBA mede um grupo de contratos de seguro como o total de:

- Fluxos de caixa de cumprimento (fluxos de caixa de entrada e saída necessários para o cumprimento dos direitos contratuais da companhia de receber recursos dos contratantes e das obrigações contratuais da Companhia frente aos segurados/beneficiários); e
- A CSM, que é o componente do ativo ou passivo para o grupo de contratos que represente o lucro não auferido que a entidade deve reconhecer conforme presta a cobertura de seguro no futuro.

Os fluxos de caixa de cumprimento compreendem estimativas imparciais e ponderadas pela probabilidade de fluxos de caixa futuros, descontados ao valor presente para refletir o valor do dinheiro no tempo e os riscos financeiros, mais um ajuste de risco para risco não financeiro. O objetivo da Companhia ao estimar os fluxos de caixa futuros é determinar o valor esperado, ou a média ponderada da probabilidade, de toda a gama de resultados possíveis, considerando todas as informações razoáveis e suportáveis disponíveis na data de relatório, sem custo ou esforço indevido.

A CSM no final do período de relatório representa o lucro no grupo de contratos que ainda não foi reconhecido no resultado, uma vez que se refere ao serviço ainda a ser prestado. Para um grupo de contratos, o valor contábil da CSM do grupo no final do período de relatório é igual ao valor contábil no início do período de relatório, ajustado da seguinte forma: o efeito de quaisquer novos contratos adicionados ao grupo; juros acumulados sobre o valor contábil da CSM durante o período de relatório, mensurados pelas taxas de desconto no reconhecimento inicial; as mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento relativos ao serviço futuro, exceto se: esses aumentos nos fluxos de caixa de cumprimento excedem o valor contábil da CSM, dando origem a uma perda; ou essas reduções nos fluxos de caixa de cumprimento são alocadas ao componente de perda do

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis-- Continuação

#### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

##### *Abordagem Geral (BBA) – Continuação*

passivo/ativo para cobertura remanescente; e o valor reconhecido como receita de seguro em função da transferência dos serviços dos contratos no período, apurado pela alocação da CSM remanescente no final do período de relatório (antes de qualquer alocação) ao longo do período de cobertura atual e remanescente. A taxa de desconto travada (*locked-in*) é a taxa aplicável na data do reconhecimento inicial dos contratos. A taxa de desconto usada para o acréscimo de juros na CSM é determinada usando a abordagem ascendente (*bottom up*) no início.

As mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento relativos ao serviço futuro que ajustam a CSM compreendem:

- Ajustes de experiência que surgem da diferença entre os recebimentos de prêmios (e quaisquer fluxos de caixa relacionados, como fluxos de caixa de aquisição de seguros e impostos sobre prêmios de seguros) e a estimativa, no início do período, dos valores esperados. As diferenças relacionadas aos prêmios recebidos (ou devidos) relacionados aos serviços atuais ou passados são reconhecidas imediatamente no resultado, enquanto as diferenças relacionadas aos prêmios recebidos (ou devidos) por serviços futuros são ajustadas contra a CSM;
- Mudanças nas estimativas do valor presente dos fluxos de caixa futuros no passivo/ativo para cobertura remanescente, exceto aquelas relacionadas ao valor do dinheiro no tempo e mudanças no risco financeiro (reconhecido no resultado (Previdência) e em outros resultados abrangentes (Demais carteiras) ao invés de ajustar a CSM);
- Diferenças entre qualquer componente de investimento que se espera que seja devido no período e o componente de investimento real que se torna exigível no período.
- Alterações no ajuste de risco para risco não financeiro que se relaciona com serviço futuro.

Exceto pelas mudanças no ajuste de risco, os ajustes na CSM observados acima são mensurados por taxas de desconto que refletem as características dos fluxos de caixa do grupo de contratos no reconhecimento inicial.

A Companhia mensura o valor contábil de um grupo de contratos no final de cada período de relatório como a soma do passivo/ativo pela cobertura remanescente, compreendendo os fluxos de caixa de cumprimento relacionados ao serviço futuro alocado ao grupo naquela data e a CSM do grupo naquela data e do passivo por sinistros ocorridos, compreendendo os fluxos de caixa de cumprimento relativos ao serviço passado alocado ao grupo naquela data.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis-- Continuação

### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

*Abordagem de taxa variável (VFA)*

*Mensuração no reconhecimento inicial:* a Companhia aplica à VFA para os contratos com participação direta: Previdência (PGBL/VGBL), similar à BBA, exceto pelo fato que nos fluxos de caixa de cumprimento levam em consideração a participação dos beneficiários e da Companhia no valor justo de ativos subjacentes. Assim como na BBA, a CSM no final do período de relatório representa o lucro no grupo de contratos que ainda não foi reconhecido no resultado, uma vez que se refere ao serviço ainda a ser prestado. Para um grupo de contratos, o valor contábil da CSM do grupo no final do período de relatório é igual ao valor contábil no início do período de relatório, ajustado da seguinte forma:

- o efeito de quaisquer novos contratos acrescentados ao grupo;
- a mudança no valor de participação da entidade na mudança no valor justo dos itens subjacentes, exceto na medida em que:
  - a redução no valor de participação da entidade na redução no valor justo dos itens subjacentes supera o valor contábil da CSM, dando origem à perda; ou
  - o aumento de participação da entidade no aumento no valor justo dos itens subjacentes reverte o valor em descrito no item anterior;
- as mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento referentes a cobertura de seguro futura, exceto na medida em que:
  - esses aumentos nos fluxos de caixa de cumprimento superem o valor contábil da CSM, dando origem à perda; ou
  - essas reduções nos fluxos de caixa de cumprimento são alocadas ao componente de perda do passivo/ativo por cobertura remanescente; eo valor reconhecido como receita de seguro devido à prestação das coberturas dos contratos no período, determinado pela alocação da CSM restante no final do período de relatório (antes de qualquer alocação) ao longo do período de cobertura corrente e remanescente.

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **2. Políticas contábeis-- Continuação**

#### **2.2 Contratos de seguro --Continuação**

##### *Componentes de perda*

A Companhia agrupou os contratos que são onerosos no reconhecimento inicial separadamente dos contratos da mesma carteira que não são onerosos no reconhecimento inicial. Grupos que não eram onerosos no reconhecimento inicial também podem se tornar posteriormente onerosos se as premissas e a experiência mudarem. A Companhia estabeleceu um componente de perda do passivo/ativo para cobertura remanescente para qualquer grupo oneroso representando as perdas futuras reconhecidas. Um componente de perda representa um montante das perdas atribuíveis a cada grupo de contratos onerosos (ou contratos lucrativos no início que se tornaram onerosos). O componente de perda é liberado com base em uma alocação sistemática das alterações subsequentes relacionadas ao serviço futuro nos fluxos de caixa de cumprimento para: o componente de perda; e a responsabilidade pela cobertura remanescente excluindo o componente de perda. O componente de perda também é atualizado para alterações subsequentes relacionadas ao serviço futuro nas estimativas dos fluxos de caixa de cumprimento e ao ajuste de risco para risco não financeiro. A alocação sistemática de mudanças subsequentes no componente de perda resulta nos valores totais alocados ao componente de perda sendo iguais a zero no final do período de cobertura de um grupo de contratos (uma vez que o componente de perda terá sido materializado na forma de sinistros e outros custos alocáveis a tal grupo de contratos). A Companhia usa a proporção no reconhecimento inicial para determinar a alocação sistemática das mudanças subsequentes nos fluxos de caixa futuros entre o componente de perda e o passivo/ativo para cobertura remanescente excluindo o componente de perda.

##### *Componentes de recuperação de perda*

Quando a Companhia reconhece uma perda no reconhecimento inicial de um grupo oneroso de contratos de seguro subjacentes ou quando outros contratos de seguros subjacentes onerosos são adicionados a um grupo, a Companhia estabelece um componente de recuperação de perdas pelo ativo/passivo para cobertura remanescente de um grupo de contratos de resseguro mantidos que representem a recuperação de perdas. Quando um componente de perda foi estabelecido após o reconhecimento inicial de um grupo de contratos de seguro subjacentes, a parte da receita que foi reconhecida dos contratos de resseguro relacionados é divulgada como um componente de recuperação de perda. Quando um componente de recuperação de perda foi estabelecido no reconhecimento inicial ou subsequentemente, a Companhia ajusta o componente de recuperação de perda para refletir mudanças no componente de perda de um grupo oneroso de contratos de seguro subjacentes. O valor contábil do componente de recuperação de perda não deve exceder a parcela do valor contábil do componente de perda do grupo oneroso de contratos de seguro subjacentes que a Companhia espera recuperar do grupo de contratos de resseguro

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **2. Políticas contábeis-- Continuação**

#### **2.2 Contratos de seguro --Continuação**

##### *Componentes de recuperação de perda – Continuação*

mantidos. Com base nisso, o componente de recuperação de perda reconhecido no reconhecimento inicial é reduzido a zero em linha com as reduções no grupo oneroso de contratos de seguro subjacentes e é nulo quando o componente de perda do grupo oneroso de contratos de seguro subjacentes é nulo.

##### *Passivo para sinistros ocorridos*

A Companhia para todas as abordagens de mensuração (PAA, BBA ou VFA) estima o passivo para sinistros ocorridos baseado nas melhores estimativas disponíveis, que levam em consideração a experiência histórica observada, premissas realistas e informações razoáveis que refletem a perspectiva atual da Companhia e incluem um ajuste para o risco não financeiro (ajuste de risco).

##### *Fluxos de caixa de aquisição de seguros*

Os fluxos de caixa de aquisição de seguros resultam dos custos de venda, subscrição e início de um grupo de contratos (emitidos ou com emissão prevista) que são diretamente atribuíveis à carteira de contratos a que o grupo pertence. Os fluxos de caixa de aquisição de seguros são diferidos para o resultado linearmente de acordo com a passagem do tempo (através da receita de seguros) ou de acordo com a curva de permanência da carteira. No final de cada período de divulgação, a Companhia avalia a recuperabilidade dos ativos para aquisição de fluxos de caixa de seguros se fatos e circunstâncias indicarem que o ativo pode estar desvalorizado, e se identificar uma perda por não recuperabilidade (impairment), ajusta o valor contábil do ativo e reconhece a perda por impairment no resultado.



## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **2. Políticas contábeis-- Continuação**

#### **2.2 Contratos de seguro --Continuação**

##### *Contratos de seguro e resseguro adquiridos por meio de uma combinação de negócios*

Conforme anteriormente mencionado, a Companhia adquiriu suas carteiras de contratos de seguro e seus contratos de resseguro por meio da aquisição do controle integral da SulAmérica S.A. no final do ano de 2022, portanto por meio de uma combinação de negócios.

Em conjunto com as práticas anteriormente descritas, a Companhia utilizou a contrapartida recebida (grupos de contratos cujo valor justo apurou um passivo) ou paga (grupos de contratos cujo valor justo apurou um ativo) pelos contratos como substituto para os prêmios recebidos para as carteiras de longo prazo, mensuradas pelo BBA/VFA. A contrapartida recebida ou paga pelos contratos excluiu a contrapartida recebida ou paga por quaisquer outros ativos e passivos adquiridos na mesma transação, assim como não foram identificadas diferenças entre o valor justo e o valor contábil dos contratos de resseguro.

Na combinação de negócios no alcance de aplicação do CPC 15, a contrapartida paga ou recebida é o valor justo dos contratos nessa data.

Para os grupos de contratos onde a PAA foi a abordagem de mensuração determinada para mensurar o passivo/ativo por cobertura remanescente, a contraprestação recebida ou paga foi alocada da mesma forma descrita para fluxos de caixa de aquisição.

Para os grupos de contratos mensurados pelas abordagens BBA ou VFA a CSM ou componente de perda foram calculados conforme a mensuração inicial de tais abordagens usando a contrapartida recebida ou paga pelos contratos como substituto para os prêmios recebidos na data de reconhecimento inicial.

Para os contratos onerosos adquiridos a Companhia reconheceu o excesso dos fluxos de caixa de cumprimento sobre a contrapartida paga ou recebida contra o patrimônio líquido, conforme orientado pelo CPC23 quando da adoção de nova prática contábil.

A Companhia estabeleceu o componente de perda do passivo/ativo por cobertura remanescente para esse excedente, e aplicou a prática contábil anteriormente descrita para componentes de perda para alocar mudanças subsequentes em fluxos de caixa de cumprimento a esse componente de perda.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis-- Continuação

#### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

##### Resultado de contratos de seguro e resseguro

##### *Receita ou despesa líquida de contratos de resseguro*

A Companhia apresenta separadamente na demonstração do resultado e em outros resultados abrangentes, os valores que se espera que sejam recuperados dos resseguradores e a alocação dos prêmios de resseguro pagos. A Companhia trata os fluxos de caixa de resseguro que dependem de sinistros nos contratos subjacentes como parte dos sinistros que se espera que sejam reembolsados nos termos do contrato realizado e exclui componentes de investimento e comissões de alocação de prêmios de resseguro apresentados na face da demonstração do resultado e em outros resultados abrangentes.

##### *Receitas e despesas financeiras de seguros*

Receitas ou despesas financeiras de seguros compreendem a mudança no valor contábil do grupo de contratos decorrentes de:

- O efeito do valor do dinheiro no tempo e as mudanças no valor do dinheiro no tempo;
- O efeito do risco financeiro e mudanças no risco financeiro.

A Companhia desagrega as receitas ou despesas financeiras oriundas de contratos de seguro e resseguro entre resultado e outros resultados abrangentes. O impacto das alterações nas taxas de juros de mercado no valor do seguro e respectivos ativos e passivos de resseguro, quando aplicáveis, são refletidos em resultado (Previdência) e em outros resultados abrangentes (Demais carteiras) de forma a minimizar os descasamentos contábil entre o registro de ativos financeiros e ativos e passivos de seguros. Os ativos financeiros da Companhia que lastreiam as carteiras de seguros são predominantemente mensurados ao valor justo por meio do resultado ou valor justo por meio de outros resultados abrangentes, com exceção de parte dos ativos que lastreiam os contratos de previdência tradicional, que estão mensurados ao custo amortizado.

A Companhia aloca sistematicamente a receita ou despesa financeira total esperada de seguro ou resseguro ao longo da duração do grupo de contratos ao resultado usando as taxas de desconto determinadas no reconhecimento inicial do grupo de contratos.

Para grupos de contratos de seguro (previdência tradicional), para os quais mudanças nas premissas que se referem a risco financeiro têm efeito substancial sobre os valores pagos aos titulares de apólice, a Companhia faz a alocação sistemática para as receitas ou despesas

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis-- Continuação

#### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

##### Resultado de contratos de seguro e resseguro – Continuação

##### *Receitas e despesas financeiras de seguros – Continuação*

financeiras resultantes de estimativas de fluxos de caixa futuros utilizando a taxa que aloca as receitas ou despesas financeiras esperadas ao longo da duração restante do grupo de contratos à taxa constante.

##### *Receita ou despesa financeira de contratos de seguro com característica de participação direta (VFA)*

Para contratos com características de participação direta, para os quais a entidade mantém os itens subjacentes, a entidade fez a escolha da política contábil de desagregar receitas ou despesas financeiras de seguro do período para incluir no resultado o valor que elimina descasamentos contábeis com receitas ou despesas incluídas no resultado nos itens subjacentes mantidos, incluindo no resultado as receitas ou despesas que correspondam exatamente às receitas ou despesas incluídas no resultado para os itens subjacentes, resultando em que o valor líquido e apresentado separadamente dos itens seja igual a zero.

##### *Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas para contratos de seguro e resseguro*

Para os modelos de mensuração BBA e VFA Companhia utiliza principalmente projeções determinísticas para estimar o valor presente dos fluxos de caixa futuros e para alguns grupos utiliza técnicas de modelagem estocástica. Um modelo estocástico é uma ferramenta para estimar distribuições de probabilidade de resultados potenciais, permitindo variação aleatória em uma ou mais premissas ao longo do tempo. A variação aleatória é geralmente baseada em flutuações observadas em dados históricos para um período selecionado usando técnicas de séries temporais padrão. As seguintes premissas foram usadas ao estimar os fluxos de caixa futuros:

##### *Taxas de mortalidade (Vida, Vida longo prazo – parcela de riscos de previdência e Resseguro) e Sobrevivência (Previdência - Tradicional e VGBL/PGBL, Saúde individual e Vida longo prazo – parcela de vida)*

As premissas sobre mortalidade são baseadas em tábuas padrão da indústria nacional, de acordo com o tipo de contrato celebrado. Elas refletem a experiência histórica recente e são ajustadas quando apropriado para refletir as próprias experiências da Companhia e perspectivas futuras. As premissas são diferenciadas por vários fatores, incluindo (mas não limitado a) sexo do segurado, classe de subscrição e tipo de contrato.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis-- Continuação

### 2.2 Contratos de seguro –Continuação

*Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas para contratos de seguro e resseguro -- Continuação*

*Taxas de mortalidade (Vida, Vida longo prazo – parcela de riscos de previdência e Resseguro) e Sobrevivência (Previdência - Tradicional e VGBL/PGBL, Saúde individual e Vida longo prazo – parcela de vida) – Continuação*

Um aumento nas taxas esperadas de mortalidade e/ou sobrevivência aumentará o custo esperado de benefícios, o que reduzirá os lucros futuros esperados da Companhia.

<b>Tábuas utilizadas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Previdência riscos	BR-EMS (Sob) / Winklevoss / Álvaro Vindas	BR-EMS (Sob) / Winklevoss / Álvaro Vindas
Previdência	BR-EMS (Sob)	BR-EMS (Sob)
Vida longo Prazo	BR-EMS (Mor)	BR-EMS (Mor)
Saúde Individual	BR-EMS (Mor)	BR-EMS (Mor)

### *Despesas alocáveis ao grupo de contratos*

As premissas de despesas operacionais refletem os custos projetados de manutenção e atendimento as obrigações da Companhia frente aos contratos de seguro vigentes e despesas indiretas associadas alocadas a grupos de contratos por meio de métodos sistemáticos e racionais, e que são aplicados de forma consistente a todos os custos que possuem características semelhantes. O nível atual de despesas é considerado como uma base de despesa apropriada, ajustada pela inflação de despesa esperada, se apropriado. Uma variação no nível esperado de despesas alterará os lucros futuros esperados da Companhia.

### *Taxas de cancelamento por morte, inadimplência e desistência*

As premissas de rescisão (cancelamento) dos contratos são determinadas usando medidas estatísticas com base na experiência da Companhia e variam de acordo com o tipo de produto, duração do contrato e tendências de vendas. Um aumento nas taxas de inadimplência no início da vigência do contrato tenderia a reduzir os lucros da Companhia, mas aumentos posteriores têm efeito amplamente neutro.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 2. Políticas contábeis-- Continuação

### 2.2 Contratos de seguro –Continuação

*Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas para contratos de seguro e resseguro -- Continuação*

*Taxas de desconto (BBA, VFA e Passivo de sinistros)*

Os passivos/ativos de contratos de seguro são calculados descontando os fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa livre de risco, acrescida de um prêmio de iliquidez, quando aplicável. As taxas livres de risco são determinadas tendo por referência os rendimentos de títulos soberanos de alta liquidez na moeda dos passivos do contrato de seguro (Reais).

O prêmio de iliquidez é determinado a partir de taxas de mercado observáveis, tendo como base um portfólio de crédito privado de referência, indexado em CDI e CDI+, cujos emissores possuem rating Brasil igual ou superior à A. Expurga-se do spread over DI o prêmio pelo risco de crédito, com base na probabilidade de default de cada emissor, e obtém-se por diferença o prêmio pelo risco de liquidez.

As taxas de desconto aplicadas para desconto de fluxos de caixa futuros estão listadas abaixo:

	Ajuste de liquidez	1 Ano		2 anos		5 anos		10 anos	
		2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Saúde individual	100,00%	12,85%	13,95%	12,23%	11,44%	11,31%	10,34%	11,14%	10,38%
Saúde/Odonto Coletivo Clube									
Prestamista BBA									
Previdência Riscos VG+VI+AR/Viagem Tradicional	75,00%	12,54%	13,54%	11,89%	11,01%	10,95%	9,88%	10,75%	9,90%
Resseguro									
Odonto individual PGBL/VGBL	50,00%	12,23%	12,70%	11,56%	10,58%	10,58%	9,42%	10,36%	9,42%

### *Ajuste de risco para riscos não financeiros (ajuste de risco)*

O ajuste de risco para riscos não financeiros representa a compensação que a Companhia exige para suportar a incerteza sobre o valor e tempestividade dos fluxos de caixa de grupos de contratos de seguro e cobre risco de seguro, risco de cancelamento e risco de despesa. O ajuste de risco reflete um valor que uma seguradora pagaria racionalmente para remover a incerteza de que os fluxos de caixa futuros excederiam o valor da melhor estimativa.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 2. Políticas contábeis-- Continuação

#### 2.2 Contratos de seguro --Continuação

*Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas para contratos de seguro e resseguro -- Continuação*

*Ajuste de risco para riscos não financeiros (ajuste de risco) -- Continuação*

A Companhia estimou o ajuste de risco usando uma técnica de custo de capital para todos os grupos de contrato, exceto para os contratos de previdência (tradicional e VGBL/PGBL) para os quais utilizou um percentil escolhido de intervalo de confiança.

O custo de capital representa o retorno exigido pela Companhia para compensar a exposição ao risco não financeiro. O intervalo de confiança utilizado para os contratos de previdência (tradicional e VGBL/PGBL) a técnica do intervalo de confiança se baseia no cálculo de um intervalo, associado a uma probabilidade (o nível de confiança), que representa a confiança de que o intervalo contém o parâmetro.

O ajuste de risco calculado em durações futuras é descontado até a data do balanço pela taxa livre de risco, a ser mantido como parte do passivo total do contrato de seguro.

O ajuste de risco dos contratos de seguro corresponde a níveis maiores ou iguais que 60%.

*Amortização da CSM*

O valor da CSM para um grupo de contratos de seguro é reconhecido no resultado como receita de seguro em cada período para refletir os serviços do contrato de seguro prestados sob o grupo de contratos de seguro naquele período por meio da determinação de unidades de cobertura do grupo. O número de unidades de cobertura de um grupo é a quantidade de serviços de contrato de seguro prestados pelos contratos do grupo, determinada considerando a quantidade de benefícios oferecidos e o período de cobertura esperado. Para os contratos de resseguro mantidos, a amortização da CSM é semelhante aos contratos de seguros emitidos e reflete o padrão esperado de subscrição dos contratos subjacentes porque o nível de serviço prestado depende do número de contratos subjacentes em vigor.

*Ativos para fluxos de caixa de aquisição de seguros*

A Companhia aplica julgamento na determinação das premissas utilizadas na metodologia para alocar sistematicamente e racionalmente os fluxos de caixa de aquisição de seguros a grupos de contratos de seguros. Isso inclui julgamentos sobre se é esperado que os contratos de seguro surjam de renovações de contratos de seguros existentes e, quando aplicável, o valor a ser alocado aos grupos incluindo renovações futuras e o volume de renovações esperadas de novos contratos emitidos no período.

Nos exercícios corrente e anterior, a Companhia alocou fluxo de caixa de aquisição de seguros para grupos de contratos de seguros futuros, pois esperava renovações decorrentes de novos contratos emitidos no período.

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **2. Políticas contábeis-- Continuação**

#### **2.2 Contratos de seguro --Continuação**

*Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas para contratos de seguro e resseguro -- Continuação*

*Ativos para fluxos de caixa de aquisição de seguros -- Continuação*

No exercício corrente e anterior, a Companhia não identificou fatos e circunstâncias que indicassem que os ativos pudessem estar desvalorizados.

#### **2.3. Adoção da norma IFRS 9, Instrumentos Financeiros, para contabilidade de hedge**

Para operações de hedge, a Companhia adotou a norma IFRS 9 em 1 de janeiro de 2023, em substituição ao IAS 39, Instrumentos Financeiros (CPC 38), o qual a Companhia havia elegido manter vigente para contabilização de hedge quando da adoção inicial da IFRS 9 (CPC 48) em 1 de janeiro de 2018. A transição para a IFRS 9 foi realizada de maneira prospectiva e as relações de hedge pré-existentes foram tratadas como relações contínuas de hedge, sem perda de efetividade ou designação na transição. A adoção da IFRS 9 não produziu efeitos significativos nas demonstrações financeiras.

### **3. Combinação de negócios**

Em 23 de fevereiro de 2022, a Companhia e Sul América S.A. celebraram (i) um Acordo de Associação, Compromisso de Voto e Outras Avenças ("Acordo de Associação"); e (ii) o Instrumento Particular de Protocolo e Justificação de Incorporação da Sul América S.A. (SASA) pela Rede D'Or ("Protocolo e Justificação" e, em conjunto com o Acordo de Associação, os "Contratos de Compra e Venda"), por meio dos quais acordaram os termos e condições de uma operação de combinação de negócios entre as duas Companhias, com a unificação de suas bases acionárias, por meio da incorporação da SASA pela Rede D'Or ("Transação"). A consumação da Transação estava condicionada às aprovações das Assembleias Gerais das duas companhias e aos órgãos reguladores competentes ("condições precedentes").

Em 14 de abril 2022 os acionistas da Rede D'Or e Sul América S.A. aprovaram, em suas respectivas Assembleias Gerais Extraordinárias o Protocolo e Justificação, havendo ainda, nesta data, a necessidade das aprovações dos órgãos reguladores competentes para implementação da Transação como parte das condições precedentes ainda em aberto.

Em 20 de dezembro de 2022, diante do implemento das condições precedentes, os Conselhos de Administração de ambas as companhias autorizaram a imediata consumação da Transação,

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **3. Combinação de negócios--Continuação**

mediante a emissão de 308.304.834 novas ações ordinárias de Rede D'Or em substituição às ações da Sul América S.A. Nesta deliberação, ficou determinado o dia 23 de dezembro de 2022 como a data de consumação da Transação nos termos do Protocolo e Justificação e, conseqüentemente, data na qual a Rede D'Or passou a deter o controle da gestão e diretrizes dos negócios da SASA para todos os fins (data de aquisição para aplicação do IFRS 3 e CPC 15 (R1)). Cabe ressaltar que em 23 de dezembro de 2022, após o fechamento do mercado, as ações da Sul América S.A. deixaram de ser negociadas na B3 e os ex-acionistas da Sul América S.A. passaram a ser acionistas da Companhia.

Adicionalmente, na data da consumação da operação, a parcela do investimento em ações da Sul América S.A. até então detidos pela Rede D'Or, originalmente adquirido pelo custo de aquisição de R\$1.214.850, foi remensurado pelo valor justo de R\$854.238. Desta forma, das 308.304.834 novas ações emitidas pela Rede D'Or mencionadas anteriormente ao valor de mercado, 29.379.399 ações foram destinadas em substituição às ações da Sul América S.A. mantidas pela Rede D'Or na data da consumação da Transação e, conseqüentemente, foram alocadas a rubrica de ações em tesouraria da Rede D'Or conforme previsto nos termos do Protocolo e Justificação.

Cabe destacar que a adoção da norma IFRS17/CPC50, ainda que retrospectiva ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não trouxe impacto na mensuração dos ativos adquiridos e passivos assumidos na combinação de negócios referente à aquisição da Sul América S.A., visto que à época da aquisição a referida norma não estava vigente. Portanto, eventuais impactos trazidos pela IFRS17/CPC 50 tiveram contrapartida no patrimônio líquido conforme requerido pela respectiva norma e seus efeitos estão devidamente apresentados na Nota 2.1.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 3. Combinação de negócios--Continuação

	<b>Em milhões de R\$, exceto número de ações</b>
<b>Contraprestação transferida</b>	8.998.860
<b>Valor justo dos ativos adquiridos:</b>	
Caixa e equivalentes de caixa e Títulos e Valores Mobiliários	18.867.230
Contas a receber de clientes	3.373.425
Impostos a recuperar	722.199
Ativos de resseguro	111.756
Depósitos judiciais	2.443.586
Imposto de renda e contribuição social diferidos - Ativo	2.218.443
Investimento	88.841
Imobilizado	116.519
Intangível	5.687.486
Direito de uso - arrendamento mercantil	92.801
Custo de comercialização	1.448.507
Outros ativos	66.258
<b>Valor justo dos passivos assumidos:</b>	
Fornecedores	(11.527)
Empréstimos e financiamentos	(2.783.914)
Salários, provisões e encargos sociais	(160.110)
Obrigações fiscais	(262.114)
Passivos de seguros	(20.782.988)
Saúde administrada	(430.665)
Provisão para demandas judiciais	(3.223.475)
Arrendamento mercantil	(99.924)
Outros passivos	(300.757)
<b>Total do ativo líquido identificáveis ao valor justo</b>	7.181.577
Participação dos não controladores	3.342
<b>Ágio oriundo da aquisição SASA</b>	<b>1.820.625</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 3. Combinação de negócios--Continuação

Apresentamos abaixo o resumo das principais alocações de valor justo dos ativos adquiridos e passivos assumidos, quais sejam:

Descrição	Ajuste a valor justo	Vida útil remanescente (anos)	Metodologia de avaliação
Ativo intangível - Marca "Sul América" (i)	2.068.575	Indefinida	<i>Royalty Relief</i>
Ativo intangível - Carteira de relacionamento com cliente (ii)	2.452.720	3-9 anos	MPEEM
Passivos de seguros (iii)	(2.105.907)	12-13 anos	MPEEM
Provisão para demanda judiciais - "Passivos contingentes" (iv)	(1.070.642)	N/A	Valor justo
Empréstimos e financiamentos	(21.625)	N/A	Valor justo
Título e Valores Mobiliários	111.246	N/A	Valor justo
Efeitos fiscais - Imposto diferido passivo líquido (v)	(487.685)	-	-

- (i) Representa o valor justo da marca "Sul América". O método de liberação dos *royalties* foi aplicado considerando uma referência de transações de *royalties* semelhantes (Nota 10).
- (ii) O valor justo (contraprestação recebida ou paga) das carteiras de relacionamento com clientes na combinação de negócios, que engloba as carteiras de Odonto, PME- Pequenas e Médias Empresas, Empresarial, Adesão, Vida e Previdência (VGBL/PGBL), estimado através da metodologia Multi-Period Excess Earning Method, para as carteiras de longo prazo, mensuradas pelo BBA ou VFA, foram considerados como substituto dos prêmios recebidos na mensuração inicial de tais carteiras com base no CPC 50/IFRS 17, já para as carteiras de curto prazo, mensuradas pelo PAA, tal valor justo foi alocada da mesma forma descrita para fluxos de caixa de aquisição.
- (iii) A menos valia a valor justo (contraprestação recebida ou paga), oriunda das carteiras Saúde Individual e Previdência Tradicional, assumidas na combinação de negócios, estimada através da metodologia Multi-Period Excess Earning Method, por serem carteiras consideradas de longo prazo, mensuradas pelo BBA ou VFA, tal mais valia foi considerada como substituto dos prêmios recebidos na mensuração inicial de tais carteiras com base no CPC 50/IFRS 17.
- (iv) Os passivos contingentes anteriormente não reconhecidos na adquirida foram avaliados e reconhecidos a valor justo, quando classificados como obrigação presente e mensuráveis com confiabilidade, conforme requerido pelo CPC 15/IFRS 3.
- (v) Refere-se às diferenças temporárias geradas sobre os ativos identificados e passivos assumidos a valor justo no processo de combinação de negócio, conforme requerido pelo CPC15 /IFRS3, tendo como contrapartida o ágio de recuperabilidade futura.

Cabe destacar que os valores relacionados às mais valias apresentadas no quadro acima, bem como o ágio de R\$1.820.625, não serão dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social. O valor de ágio representa a expectativa de rentabilidade futura, baseada em benefícios esperados com a sinergia da atuação da Companhia e suas controladas.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 3. Combinação de negócios--Continuação

	2022		
	Aeroporto	Santa Isabel	Arthur Ramos
<b>Data da aquisição</b>	15/03/2022	24/02/2022	27/01/2022
<b>Localidade</b>	BA	SP	AL
<b>Participação adquirida (%)</b>	100,00	100,00	100,00
<b>Total da contraprestação</b>	218.138	280.000	356.257
Pagamento na data de aquisição	186.827	280.000	284.817
Contas a pagar por aquisição	31.311	-	71.440
<b>Ativo</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	2.669	-	6.246
Contas a receber de clientes	23.383	35.961	52.095
Estoques	1.562	1.339	3.557
Impostos a recuperar	185	-	4.928
Depósitos judiciais	780	-	153
Imposto de renda e contribuição social diferidos	5.771	-	6.604
Imobilizado	41.289	10.414	68.795
Intangível	29	-	504
Direito de uso - arrendamento mercantil	-	81.323	-
Outros	5.466	197	5.744
	81.134	129.234	148.626
<b>Passivo</b>			
Fornecedores	(8.814)	-	(18.600)
Empréstimos e financiamentos	(8.642)	-	(4.123)
Salários, provisões e encargos sociais	(3.765)	(9.756)	(6.490)
Obrigações fiscais	(5.692)	(1.284)	(20.580)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(1.634)	-	(1.413)
Provisão para demandas judiciais	(5.452)	-	(4.156)
Arrendamento mercantil	-	(81.437)	-
Outros	(508)	(44)	(9.693)
	(34.507)	(92.521)	(65.055)
<b>Total do ativo indenizável líquido</b>	46.627	36.713	83.571
<b>Ágio na aquisição (Nota 10)</b>	171.511	243.287	272.686
Contribuição para o Grupo de receitas desde a data de aquisição	92.799	122.965	252.058
Contribuição para o Grupo com lucro (prejuízo) antes dos tributos desde a data de aquisição	(859)	(7.825)	43.137
Receitas da adquirida desde o início do exercício	109.698	122.965	331.127
Lucro (prejuízo) da adquirida antes dos tributos desde o início do exercício	562	(7.825)	75.856

Os valores em aberto a pagar servem de garantias para certos passivos assumidos pelos vendedores (por exemplo, materialização de contingências), e serão pagos em média no prazo de seis anos após as datas das assinaturas, atualizados com base no Certificado de Depósito Interbancário (CDI), IPCA e SELIC incluído no saldo de Contas a pagar por aquisições.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4. Caixa, equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários

#### 4.1. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa				
Caixas e bancos	17.372	8.866	123.068	92.262
Aplicações financeiras	235.960	87.494	3.285.772	1.017.534
Caixa e equivalentes de caixa	253.332	96.360	3.408.840	1.109.796

As aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa têm vencimentos inferiores a três meses contados da data de contratação, e os montantes classificados como títulos e valores mobiliários referem-se a títulos com vencimentos superiores a três meses, cuja liquidez, na curva do papel, em sua vasta maioria é imediata. A remuneração média do caixa e equivalentes de caixa foi de 99,1% da variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

#### 4.2. Títulos e valores mobiliários

A tabela a seguir, apresenta a composição dos títulos e valores mobiliários e suas respectivas classificações contábeis, valores de curva e mercado, além das taxas médias contratadas:

Descrição	Valor justo por	Taxa média	Controladora
	meio do resultado		30/09/2023
	Valor de mercado/ contábil	de juros	Total
<b>Títulos de renda fixa - privados</b>	9.702.613	-	9.702.613
Certificados de depósito bancário			
Pós-fixado CDI %	9.702.613	104,27% CDI	9.702.613
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>	282	-	282
Cotas de fundos de investimentos não exclusivos	282	-	282
			<b>9.702.895</b>
Circulante			9.702.895
Não circulante			-

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4. Caixa, equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários--Continuação

#### 4.2. Títulos e valores mobiliários--Continuação

Descrição	Valor justo por	Taxa média	Controladora
	meio do resultado		31/12/2022
	Valor de mercado/ contábil	de juros	Total
<b>Títulos de renda fixa - privados</b>	11.024.270	-	11.024.270
Certificados de depósito bancário			
Pós-fixado CDI %	11.024.270	104,30% CDI	11.024.270
<b>Letras financeiras</b>			
<b>Títulos de renda fixa - públicos</b>	30.201	-	30.201
Letras financeiras do tesouro	30.201	SELIC	30.201
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>	173	-	173
Cotas de fundos de investimentos não exclusivos	173	-	173
<b>Outros</b>			111.246
			<u>11.165.890</u>
Circulante			11.165.890
Não circulante			-

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4. Caixa, equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários--Continuação

#### 4.2. Títulos e valores mobiliários--Continuação

Descrição	Valor justo por meio do resultado	Valor justo por meio de outros resultados abrangentes		Custo amortizado		Taxa média de juros (1)	Consolidado 30/09/2023
	Valor de mercado/contábil	Valor avaliado pela curva	Valor de mercado/contábil	Valor avaliado pela curva/contábil	Valor de mercado		Total
<b>Títulos de renda fixa - privados</b>	14.226.264	1.279.055	1.276.984	-	-	-	15.503.248
Certificados de depósito bancário							
Pós-fixado CDI +	5.706	5.290	5.293	-	-	CDI+0,94%a.a.	10.999
Pós-fixado CDI %	11.746.244	-	-	-	-	104,22%CDI	11.746.244
Debêntures							
Pré-fixado	197	-	-	-	-	16,32%a.a.	197
Pós-fixado CDI +	982.819	174.702	175.001	-	-	CDI+1,78%a.a.	1.157.820
Pós-fixado CDI %	46.890	70.239	70.096	-	-	114%CDI	116.986
Pós-fixado IPCA	447	-	-	-	-	IPCA+7,18%a.a.	447
Letras financeiras							
Pós-fixado CDI +	692.833	378.017	381.658	-	-	CDI+1,72%a.a.	1.074.491
Pós-fixado CDI %	668.539	617.107	611.222	-	-	116,43%CDI	1.279.761
Pós-fixado IPCA	2.032	-	-	-	-	IPCA+8,14%a.a.	2.032
Notas promissórias	33.567	33.700	33.714	-	-	CDI+1,81%a.a.	67.281
DPGE	46.990	-	-	-	-	CDI+1,2%a.a.	46.990
<b>Títulos de renda fixa - públicos</b>	5.938.754	1.386.718	1.336.385	1.703.515	1.733.315		8.978.654
Letras financeiras do tesouro	5.621.110	127.571	127.626	-	-	SELIC	5.748.736
Letras do tesouro nacional							
Pré-fixado	190.417	2.134	2.107	-	-	10,74%a.a.	192.524
Notas do tesouro nacional							
Série F - Pré-fixado	620	33.436	31.777	-	-	8,86%a.a.	32.397
Série B - Pós-fixado IPCA	40.443	1.086.868	1.039.494	65.107	68.141	IPCA+4,42%a.a.	1.145.044
Série C - Pós-fixado IGP-M	86.164	136.709	135.381	1.638.408	1.665.174	IGPM+5,85%a.a.	1.859.953
<b>Títulos de renda variável</b>	225.402	-	-	-	-	-	225.402
Ações	225.402	355	355	-	-	-	225.757
Redução ao valor recuperável	-	(355)	(355)	-	-	-	(355)
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>	5.185.128	-	-	-	-	-	5.185.128
Cotas de fundos de investimentos em renda fixa, participações e multimercados	5.138.704	-	-	-	-	-	5.138.704
Cotas de fundos de investimentos em ações	46.424	-	-	-	-	-	46.424
<b>Outras aplicações</b>	12.086	-	-	-	-	-	12.086
							<u>29.904.518</u>
<b>Circulante</b>							<u>28.227.338</u>
<b>Não circulante</b>							1.677.180

(1) Taxas de mercado para os ativos classificados a Valor Justo por meio do Resultado, e taxa de compra para os ativos classificados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes e Custo Amortizado.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 4. Caixa, equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários--Continuação

#### 4.2. Títulos e valores mobiliários--Continuação

Descrição	Valor justo por meio do resultado	Valor justo por meio de outros resultados abrangentes		Custo amortizado		Taxa média de juros (1)	Consolidado 31/12/2022
	Valor de mercado/contábil	Valor avaliado pela curva	Valor de mercado/contábil	Valor avaliado pela curva/contábil	Valor de mercado		Total
<b>Títulos de renda fixa - privados</b>	14.490.699	1.276.859	1.269.354	-	-	-	15.760.053
Certificados de depósito bancário							
Pós-fixado CDI +	11.610	4	4	-	-	CDI + 0,88%a.a.	11.614
Pós-fixado CDI %	12.999.797	4.768	4.786	-	-	104,10% CDI	13.004.583
Debêntures							
Pré-fixado	182	-	-	-	-	18,47% a.a.	182
Pós-fixado CDI +	545.602	177.719	178.350	-	-	CDI + 1,68% a.a.	723.952
Pós-fixado CDI %	50.825	92.423	93.001	-	-	109,75% CDI	143.826
Pós-fixado IPCA	423	-	-	-	-	IPCA + 5,47%a.a.	423
Outros	1.747	-	-	-	-	-	1.747
Letras financeiras							
Pré-Fixado	545	615	609	-	-	5,92% a.a.	1.154
Pós-fixado CDI +	423.382	477.365	473.048	-	-	CDI + 1,71%	896.430
Pós-fixado CDI %	433.001	488.210	483.796	-	-	119,8% CDI	916.797
Pós-fixado IPCA	1.324	1.493	1.480	-	-	IPCA+7,15%a.a.	2.804
Notas promissórias	22.261	34.262	34.280	-	-	CDI + 1,54%	56.541
<b>Títulos de renda fixa - públicos</b>	5.672.342	1.451.932	1.370.998	1.857.545	1.857.545	-	8.900.885
Letras financeiras do tesouro	4.055.855	117.151	117.078	-	-	SELIC	4.172.933
Letras do tesouro nacional							
Pré-fixado	1.050.131	4.864	4.717	-	-	13,37% a.a.	1.054.848
Notas do tesouro nacional							
Série F - Pré-fixado	649	123.438	120.035	-	-	5,47% a.a.	120.684
Série B - Pós-fixado IPCA	565.707	1.146.885	1.073.966	63.646	63.646	IPCA + 4,50%a.a.	1.703.319
Série C - Pós-fixado IGP-M	-	59.594	55.202	1.793.899	1.793.899	IGP-M + 5,78%a.a.	1.849.101
<b>Títulos de renda variável</b>	282.647	-	-	-	-	-	282.647
Ações	282.647	-	59	-	-	-	282.706
Redução ao valor recuperável	-	-	(59)	-	-	-	(59)
<b>Cotas de fundos de investimentos</b>	6.086.845	-	-	-	-	-	6.086.845
Cotas de fundos de investimentos em renda fixa, participações e multimercados	6.023.946	-	-	-	-	-	6.023.946
Cotas de fundos de investimentos em ações	62.899	-	-	-	-	-	62.899
<b>Outras aplicações</b>	12.549	-	-	-	-	-	12.549
							<b>31.042.979</b>
<b>Circulante</b>							29.236.645
<b>Não circulante</b>							1.806.334

(1) Taxas de mercado para os ativos classificados a Valor Justo por meio do Resultado, e taxa de compra para os ativos classificados a Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes e Custo Amortizado.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Contas a receber

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Contas a receber de serviços hospitalares	5.1	4.846.341	3.966.046	7.960.280	7.055.383
Outras contas a receber	5.2	-	-	2.699.540	2.515.558
		<b>4.846.341</b>	<b>3.966.046</b>	<b>10.659.820</b>	<b>9.570.941</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.846.341</b>	<b>3.966.046</b>	<b>8.963.221</b>	<b>7.911.452</b>
<b>Não circulante</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.696.599</b>	<b>1.659.489</b>

#### 5.1. Serviços hospitalares

As contas a receber de clientes consistem em saldos a receber das operadoras de saúde e de particulares, como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023 (Reapresentado)	31/12/2022 (Reapresentado)
Contas a receber de convênios e planos de saúde	5.646.848	4.715.501	9.339.526	8.352.866
Contas a receber de particulares	159.999	94.315	274.170	179.685
Provisão para créditos de liquidação duvidosa e para glosas	(960.506)	(843.770)	(1.653.416)	(1.477.168)
	<b>4.846.341</b>	<b>3.966.046</b>	<b>7.960.280</b>	<b>7.055.383</b>

#### Movimentação da provisão para glosas e créditos de liquidação duvidosa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/09/2022	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2022
Saldo no início do período	(843.770)	(670.526)	(1.477.168)	(1.709.766)
Constituição de provisão para glosas e créditos de liquidação duvidosa	(545.245)	(440.054)	(1.053.660)	(959.692)
Baixas (a)	428.509	476.604	877.412	827.390
Provisão oriunda de aquisições e incorporação	-	(115.622)	-	(36.029)
Saldo no final do período	<b>(960.506)</b>	<b>(749.598)</b>	<b>(1.653.416)</b>	<b>(1.878.097)</b>

(a) Contempla as baixas de incobráveis e as eliminações de provisão de glosa entre as companhias do Grupo.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Contas a receber

Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a análise do vencimento de saldos de contas a receber de clientes era:

	Controladora								
	Total	A vencer	Vencido						
			1 - 30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 120 dias	121 - 180 dias	181 - 360 dias	360 - 720 dias
30/09/2023	5.806.847	3.867.658	142.813	161.986	137.930	165.081	177.869	533.551	619.959
31/12/2022	4.809.816	3.107.521	161.678	116.745	100.414	89.378	168.662	404.581	660.837

  

	Consolidado (Reapresentado)								
	Total	A vencer	Vencido						
			1 - 30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 120 dias	121 - 180 dias	181 - 360 dias	360 - 720 dias
30/09/2023	9.613.696	5.631.383	446.047	241.881	265.698	332.427	354.132	1.047.986	1.294.142
31/12/2022	8.532.551	5.201.719	361.508	254.613	193.728	168.868	306.350	762.581	1.283.184

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Contas a receber--Continuação

#### 5.1. Serviços hospitalares--Continuação

##### Movimentação da provisão para glosas e créditos de liquidação duvidosa--Continuação

As receitas da Companhia decorrem da prestação de serviços hospitalares, inclusive do uso de medicamentos e materiais hospitalares. A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável, ou seja, no momento da prestação dos serviços médicos, por um valor que reflete a contrapartida a que uma entidade espera ter direito, em troca da prestação de serviços para um cliente.

As provisões para glosas e para créditos de liquidação duvidosa estão apresentadas como redução do saldo de contas a receber e são constituídas em montante considerado suficiente pela Administração para fazer face às perdas esperadas na realização dos valores faturados.

Como critério para provisionamento de glosas, a Companhia anualmente analisa a performance de recebimento dos títulos vencidos entre 360 e 720 dias, prazo considerado suficiente para esgotamento do processo de cobrança. O percentual encontrado é aplicado sobre a receita bruta registrada e provisionado no resultado corrente refletindo a melhor expectativa da Administração baseado no histórico analisado. A análise é feita de forma individualizada por unidade geradora de caixa, assim como o percentual provisionado de glosa no exercício.

Como critério para provisionamento de créditos de liquidação duvidosa é realizada análise individual dos recebíveis para capturar riscos específicos da contraparte e havendo necessidade é realizado o provisionamento total da carteira em aberto desses clientes.

#### 5.2. Outras contas a receber

A seguir, os recebíveis de 30 de setembro de 2023 e 2022 apresentados nas demonstrações financeiras consolidadas:

Nota	Consolidado	
	30/09/2023 (Reapresentado)	31/12/2022 (Reapresentado)
Outros créditos operacionais	5.2.1 1.943.943	1.825.912
Contraprestações a receber - administradora de planos	5.2.2 573.618	501.777
Outros (a)	181.979	187.869
	<b>2.699.540</b>	<b>2.515.558</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.002.941</b>	856.069
<b>Não circulante</b>	<b>1.696.599</b>	1.659.489

(a) O saldo da linha "Outros" está representado principalmente, por recebíveis relativos à recuperação da Taxa de Saúde Suplementar e compromissos mobiliários.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Contas a receber--Continuação

#### 5.2. Outras contas a receber--Continuação

##### 5.2.1. Outros créditos operacionais

	Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Valores a receber do FCVS - SFH	(Reapresentado)	(Reapresentado)
Principal (nota 5.2.1.1)	<b>1.996.226</b>	1.921.639
Redução do valor recuperável (nota 5.2.1.1)	<b>(229.997)</b>	(214.911)
Recursos bloqueados (a)	<b>62.920</b>	45.838
Outros (b)	<b>114.794</b>	73.346
<b>Total</b>	<b>1.943.943</b>	1.825.912
<b>Circulante</b>	<b>252.861</b>	170.184
<b>Não circulante</b>	<b>1.691.082</b>	1.655.728

(a) Referem-se a recursos bloqueados nas contas correntes bancárias e fundos de investimento em decorrência de demandas judiciais; e

(b) O saldo da linha "Outros" está representado principalmente, por adiantamento a prestadores.

##### 5.2.1.1. *Valores a receber FCVS - SFH*

	Consolidado
	30/09/2023
	(Reapresentado)
Saldo dos valores a receber FCVS-SFH em 31/12/2022	<b>1.921.639</b>
Adições	<b>217.344</b>
Baixas	<b>(142.757)</b>
<b>Saldo dos valores a receber FCVS-SFH em 30/09/2023</b>	<b>1.996.226</b>
Saldo da Redução ao valor recuperável em 30/09/2023	<b>(229.997)</b>
<b>Saldo final líquido da redução ao valor recuperável em 30/09/2023</b>	<b>1.766.229</b>
<b>Circulante</b>	<b>130.670</b>
<b>Não circulante</b>	<b>1.635.559</b>

  

	Consolidado
	31/12/2022
	(Reapresentado)
Saldo dos valores a receber FCVS-SFH em 31/12/2021	1.842.315
Adições	246.368
Baixas	(167.044)
<b>Saldo dos valores a receber FCVS-SFH em 31/12/2022</b>	<b>1.921.639</b>
Saldo da Redução ao valor recuperável em 31/12/2022	(214.911)
<b>Saldo final líquido da redução ao valor recuperável em 31/12/2022</b>	<b>1.706.728</b>
<b>Circulante</b>	105.456
<b>Não circulante</b>	1.601.272

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **5. Contas a receber--Continuação**

#### **5.2. Outras contas a receber--Continuação**

##### **5.2.1. Outros créditos operacionais--Continuação**

###### **5.2.1.1. *Valores a receber do FCVS*--Continuação**

Em 30/09/2023, existem processos judiciais relativos ao Seguro Habitacional do Sistema Financeiro da Habitação (SH/SFH) em que a Companhia é citada e que se encontram em andamento. Ditos processos podem originar desembolso de caixa futuro com o correspondente pedido de reembolso pela Companhia à Caixa Econômica Federal (CAIXA), administradora do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS). Nos casos em que o processo judicial se encontra em fase de execução provisória, para evitar a antecipação do desembolso naqueles não transitados em julgado, a Companhia oferece para garantia do juízo apólices de seguro garantia. Em 30/09/2023, o montante total garantido por meio de seguro garantia é de R\$1.115.040 (R\$926.304 em 31/12/2022). O SH/SFH foi criado pelo artigo 14 da Lei nº 4.380/1964 e desde 1967 passou a ser garantido pelo FCVS. As seguradoras são demandadas judicialmente no equivocado papel de representantes do FCVS, papel este de responsabilidade da CAIXA, administradora do referido Fundo. Em decorrência da defesa nas ações judiciais, em benefício do FCVS, é garantido às seguradoras, por serem partes ilegítimas nos processos, o direito de receberem o reembolso de todos os dispêndios incorridos. A Lei nº 12.409/2011, modificada pela Lei nº 13.000/2014, bem como a Resolução CCFCVS nº 364 de 28/03/2014 determinam expressamente a responsabilidade do FCVS, através da sua administradora CAIXA, pelos processos judiciais que tenham fundamento na apólice pública do SH/SFH. Em setembro de 2018 o Supremo Tribunal Federal (STF) reconheceu a repercussão geral em recurso extraordinário interposto pela SulAmérica para analisar a competência da Justiça Federal nos julgamentos das ações desta natureza. Em junho de 2020 foi julgado o mérito do referido recurso, no qual foi dado provimento para consolidar o interesse da CAIXA, administradora do FCVS, nas demandas relacionadas ao SH/SFH e, por consequência, fixar a competência da Justiça Federal para processamento e julgamento das ações desta natureza. O referido recurso transitou em julgado em 17/06/2023. Atualmente o ressarcimento das seguradoras pelo FCVS, relativos aos pagamentos realizados em ações judiciais envolvendo o SH/SFH, é realizado de acordo com os critérios estabelecidos pela Resolução CCFCVS nº 448/2019.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Contas a receber--Continuação

#### 5.2. Outras contas a receber--Continuação

##### 5.2.2. Contraprestações a receber - planos de saúde

Planos de saúde administrados são a modalidade em que a Companhia administra as despesas médicas e hospitalares em favor de seus clientes e é integralmente reembolsada pelos clientes, registrando como receita da operação somente sua taxa de administração. Os valores referentes a contraprestações a receber, por faixa de vencimento, são:

	Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
<b>A vencer</b>	(Reapresentado)	(Reapresentado)
A vencer entre 1 e 30 dias	<b>507.865</b>	450.685
A vencer entre 31 e 60 dias	<b>26.448</b>	30.949
A vencer entre 61 e 180 dias	<b>10.050</b>	7.660
<b>Total a vencer</b>	<b>544.363</b>	489.294
<b>Vencidos</b>		
Vencidos entre 1 e 30 dias	<b>28.003</b>	10.921
Vencidos entre 31 e 60 dias	<b>761</b>	1.426
Vencidos entre 61 e 180 dias	<b>39</b>	202
Vencidos entre 181 e 365 dias	<b>17</b>	14
Vencidos acima de 365 dias	<b>3.456</b>	3.813
<b>Total</b>	<b>32.276</b>	16.376
Provisão para redução ao valor recuperável	<b>(3.021)</b>	(3.893)
<b>Total vencidos</b>	<b>29.255</b>	12.483
<b>Total de prêmios a receber</b>	<b>576.639</b>	505.670
<b>Total de provisão para redução ao valor recuperável</b>	<b>(3.021)</b>	(3.893)
<b>Total</b>	<b>573.618</b>	501.777

### 6. Estoques

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Medicamentos	<b>125.172</b>	161.320	<b>246.415</b>	327.376
Materiais especiais	<b>85.928</b>	100.019	<b>140.911</b>	159.877
Descartáveis	<b>79.527</b>	92.149	<b>135.282</b>	151.797
Materiais de consumo geral	<b>11.096</b>	15.289	<b>67.075</b>	62.800
Materiais de laboratório	<b>4.392</b>	3.913	<b>17.970</b>	17.177
Rouparia	<b>2.583</b>	2.540	<b>9.836</b>	8.883
Fios cirúrgicos	<b>5.175</b>	6.369	<b>8.803</b>	10.355
Alimentação	<b>3.298</b>	3.126	<b>8.162</b>	6.576
Outros	<b>33.938</b>	29.280	<b>68.443</b>	63.847
	<b>351.109</b>	414.005	<b>702.897</b>	808.688

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 7. Transações com partes relacionadas

#### Principais transações com partes relacionadas

A natureza das principais transações entre partes relacionadas está resumida abaixo:

- (i) *Aluguéis* - a Companhia mantém aluguel de imóveis de propriedade dos controladores, quais sejam: imóveis dos hospitais Copa D'Or e Quinta D'Or e o imóvel da unidade administrativa. Os aluguéis estão a valor de mercado e geraram uma despesa no resultado do período findo em 30 de setembro de 2023 de R\$24.059 (R\$24.731 em 30 de setembro de 2022), referentes aos juros e amortização do direito de uso. Os aluguéis são reajustados anualmente pelo IPCA.
- (ii) *Transferências de recursos entre empresas* - a fim de melhorar as operações de certas investidas e prover recursos para expansão e/ou aquisições, a Administração efetua transferências de recursos entre as empresas do Grupo conforme contratos de remessas de conta-corrente firmados entre si. Os saldos são substancialmente eliminados no consolidado.
- (iii) *Serviços compartilhados* - são serviços centralizados prestados pela controladora, a Rede D'Or, como jurídico, marketing, contabilidade, tesouraria, contas a pagar e contas a receber, que são compartilhados entre as demais entidades do grupo com base em critérios de rateio que levam em consideração a contribuição de cada entidade para a receita bruta consolidada.
- (iv) *Debêntures* - certas subsidiárias emitiram debêntures não conversíveis em ações, sendo a totalidade destas debêntures adquirida pela controladora. Essas debêntures têm o objetivo de prover recursos às investidas para investimento nas operações e expansão.
- (v) Parte das receitas e contas a receber é decorrente de transações comerciais no curso normal das operações, referentes a atendimentos médicos a conveniados da Sul América. Essas transações possuem tabelas referenciais por tipo de prestação de serviço realizadas pela Companhia junto à Sul América e os prazos de vencimento desses serviços estão estipulados em contrato assinado entre as partes.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 7. Transações com partes relacionadas--Continuação

#### Saldos com partes relacionadas

Empresa	Controladora						
	30/09/2023			31/12/2022			30/09/2022
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Resultado	Ativo circulante	Ativo não circulante	Resultado	Resultado
Debêntures Norte D'Or (a)	2.392	30.000	4.717	22.452	30.000	5.943	3.984
Debêntures São Lucas (b)	40.024	-	4.922	7.930	38.000	8.983	15.011
Debêntures Hospital Nossa Senhora das Neves (f)	147.195	92.300	20.924	137.196	-	18.747	13.204
Serviços compartilhados							
Medise Medicina Diagnóstico e Serviços Ltda.	-	894	9.747	-	-	11.102	10.933
Hospital Esperança S.A.	-	-	30.567	-	-	35.847	31.530
Hospital São Marcos S.A.	-	-	5.031	-	-	5.388	5.506
Hospital Norte D'Or de Cascadura S.A.	-	9.924	8.830	-	2.898	10.194	9.603
J. Badim S.A.	-	17.292	2.683	-	14.609	3.367	3.076
Oncologia D'Or S.A.	-	-	53.876	-	-	55.861	36.149
Hospital Fluminense S.A.	-	-	13.950	-	-	15.177	13.918
Clínica São Vicente	-	-	8.909	-	-	10.316	9.842
Hospital Alpha-Med LTDA.	-	-	2.713	-	-	3.414	2.945
URC	-	2.026	-	-	2.026	-	-
Hospital UDI	-	-	14.150	-	-	16.988	14.710
Onco Star SP	-	56.315	13.739	-	42.575	16.622	14.516
DF Star	-	-	15.958	-	-	18.937	13.290
Samer	-	-	4.950	-	-	5.878	5.504
São Lucas	-	59.149	11.606	-	47.543	16.551	12.587
São Rafael	-	17.483	35.528	-	14.723	40.737	35.765
Casa de Saúde Laranjeiras	-	-	9.510	-	-	12.139	10.027
Hospital Santa Cruz	-	-	8.341	-	-	9.236	7.834
Hospital Aliança	-	-	17.206	-	-	20.690	17.254
São Carlos	-	17.092	5.712	-	11.381	8.408	6.786
Glória D'Or	-	-	6.938	-	-	7.096	-
Cárdio Pulmonar	-	-	11.964	-	-	15.193	13.190
Hospital Brasil Mauá	-	-	9.005	-	-	10.864	6.513
Hospital Balbino	-	-	2.876	-	-	2.991	3.953
Biocor Hospital de Doenças Cardiovasculares	-	18.192	8.179	-	10.013	10.013	9.835
Proncor Unidade Intensiva Cardiorespiratória	-	5.721	2.528	-	3.193	3.193	2.914
Hospital Nossa Senhora das Neves	-	7.730	7.730	-	-	-	-
Hospital Novo Atibaia	-	-	8.447	-	-	-	-
Hospital Memorial Arthur Ramos	-	-	7.512	-	-	-	-
Outros	-	3.110	38.388	-	1.524	44.876	47.073
Hospital Norte D'Or de Cascadura S.A. (c)	-	3.661	-	-	2.286	-	-
Unidade de Radiologia Clínica Ltda. (c)	-	14.233	-	-	13.814	-	-
Jenner S.A. (c)	-	2.000	-	-	2.000	-	-
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares S.A. (c)	-	12.021	-	-	12.019	-	-
J. Badim S.A.	-	8.740	-	-	8.369	-	-
Instituto D'Or de Pesquisa e Ensino (c)	-	8.766	-	-	12.995	-	-
JM&AM Empreendimentos Imobiliários S.A. (d)	-	370	23.987	-	370	32.713	24.658
Onco Star SP (e)	-	925.100	-	-	914.201	-	-
JTO Holding S.A. (c)	-	201.723	-	-	71.840	-	-
Rede D'Or Finance	-	263.891	-	-	263.891	-	-
Outros	-	196.438	-	-	139.388	-	-
	<b>189.611</b>	<b>1.974.171</b>	<b>431.123</b>	<b>167.578</b>	<b>1.659.658</b>	<b>477.464</b>	<b>402.110</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 7. Transações com partes relacionadas--Continuação

#### Saldos com partes relacionadas--Continuação

Empresa	Consolidado								
	30/09/2023				31/12/2022				30/09/2022
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Passivo não circulante	Resultado	Ativo circulante	Ativo não circulante	Passivo não circulante	Resultado	Resultado
Debêntures Mederi (g)	12.423	107.253	-	7.091	7.753	13.135	-	550	131
Serviços compartilhados									
J Badim S.A.	-	17.292	-	2.683	-	14.609	-	3.367	3.076
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares S.A.	-	12.021	-	-	-	12.020	-	-	-
Instituto D'Or de Pesquisa e Ensino (c)	-	11.019	-	-	-	13.232	-	-	-
J Badim S.A. (c)	-	9.239	-	-	-	8.749	-	-	-
JM&AM Empreendimentos Imobiliários S.A. (d)	-	370	-	24.059	-	370	-	32.811	24.731
Outros	-	7.609	5.241	-	-	13.784	4.207	-	-
	<b>12.423</b>	<b>164.803</b>	<b>5.241</b>	<b>33.833</b>	<b>7.753</b>	<b>75.899</b>	<b>4.207</b>	<b>36.728</b>	<b>27.938</b>

- (a) Em 01 de abril de 2022, o Norte D'Or realizou a quinta emissão privada de debêntures não conversíveis em ações, em uma série única sob forma nominativa, no valor de R\$30 milhões, com vencimento em 01 de abril 2025, adquiridas integralmente pela controladora Rede D'Or. As debêntures são remuneradas pro rata temporis com juros equivalentes a 100% do DI (Depósitos Interfinanceiros) mais 3,00% ao ano. Os juros são pagos semestralmente, e o valor nominal será pago integralmente na data do vencimento. Não há garantias das debêntures.
- (b) Em 28 de maio de 2019, o Hospital São Lucas realizou emissão privada de debêntures não conversíveis em ações, em uma série única sob forma nominativa, no valor de R\$38.000, com vencimento em 28 de maio de 2024, tendo como debenturista a controladora Rede D'Or. As debêntures são remuneradas pro rata temporis com juros equivalentes a 100% do DI (Depósitos Interfinanceiros) mais 2,5% ao ano. Os juros são pagos anualmente, e o valor nominal será pago integralmente na data de vencimento. Não há garantias das debêntures.
- (c) Transferências de recursos para aquisição de empresas, imóveis, expansão das operações, dentre outras. Os saldos são substancialmente eliminados no consolidado.
- (d) Aluguel de imóveis de propriedade dos controladores da Rede D'Or.
- (e) A Onco Star SP foi criada em 2017 ao longo dos anos subsequentes a criação, a Rede D'Or forneceu recursos para a aquisição de máquinas e equipamentos, como parte da rotina operacional.
- (f) Em 17 de dezembro de 2021, o Hospital Nossa Senhora das Neves realizou emissão privada de debêntures não conversíveis em ações, em uma série única sob forma nominativa, no valor de R\$185.000, com vencimento em 18 de dezembro de 2023. As debêntures poderão ser subscritas total ou parcialmente até a data de vencimento pela Rede D'Or São Luiz. As debêntures não subscritas após este período serão automaticamente canceladas. As debêntures são remuneradas pro rata temporis com juros equivalentes a 100% da variação percentual positiva do CDI (Certificado de Depósito Interfinanceiro) mais 2,9% ao ano. Os juros são pagos semestralmente, e o valor nominal será pago integralmente na data de vencimento acrescido da remuneração devida. Não há garantias das debêntures.
- Em 15 de março de 2023, o Hospital Nossa Senhora das Neves realizou sua 2ª emissão privada de debêntures não conversíveis em ações, em série única sob forma nominativa, no valor de R\$158.200, com vencimento em 15 de março de 2025. As debêntures poderão ser subscritas total ou parcialmente até a data de vencimento pela Rede D'Or São Luiz. As debêntures não subscritas após este período serão automaticamente canceladas. As debêntures são remuneradas pro rata temporis com juros equivalentes a 100% da variação percentual positiva do CDI (Certificado de Depósito Interfinanceiro) mais 2,9% ao ano. Os juros e o valor nominal serão pagos integralmente na data de vencimento acrescido da remuneração devida. Não há garantias das debêntures.
- (g) Em 17 de dezembro de 2021, a Mederi Distribuidora e Importadora de Produtos para Saúde realizou emissão privada de debêntures não conversíveis em ações, em uma série única sob forma nominativa, no valor de R\$7.530, com vencimento em 18 de dezembro de 2023. As debêntures poderão ser subscritas total ou parcialmente até a data de vencimento pelo Hospital Nossa Senhora das Neves. As debêntures não subscritas após este período serão automaticamente canceladas. As debêntures são remuneradas pro rata temporis com juros equivalentes a 100% da variação percentual positiva do CDI (Certificado de Depósito Interfinanceiro) mais 2,9% ao ano. Os juros são pagos semestralmente, e o valor nominal será pago integralmente na data de vencimento acrescido da remuneração devida. Não há garantias das debêntures.

Em 15 de março de 2023, a Mederi Distribuição e Importação de Produtos para a Saúde S.A. realizou sua 3ª emissão privada de debêntures não conversíveis em ações, em série única sob forma nominativa, no valor de R\$158.200, com vencimento em 15 de março de 2025. As debêntures poderão ser subscritas total ou parcialmente até a data de vencimento pelo Hospital Nossa Senhora das Neves. As debêntures não subscritas após este período serão automaticamente canceladas. As debêntures são remuneradas pro rata temporis com juros equivalentes a 100% da variação percentual positiva do CDI (Certificado de Depósito Interfinanceiro) mais 2,9% ao ano. Os juros e o valor nominal serão pagos integralmente na data de vencimento acrescido da remuneração devida. Não há garantias das debêntures.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 7. Transações com partes relacionadas--Continuação

#### Remuneração do pessoal-chave da Administração

A Companhia considera como “Pessoal-chave da Administração” somente os integrantes da sua diretoria estatutária e os membros do Conselho de Administração. Em 30 de setembro 2023 e 2022, a remuneração do pessoal-chave da Administração foi resumida como segue:

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Salários e bônus	<b>92.423</b>	62.802
Benefícios	<b>147</b>	132
Remuneração baseada em ações	<b>32.253</b>	31.207
	<b><u>124.823</u></b>	<u>94.141</u>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos

#### Composição e movimentação dos investimentos - Controladora

Empresa	31/12/2022	Resultado de equivalência patrimonial	Dividendos	Aumento de capital/AFAC	Redução de capital	Transferência	Outros	30/09/2023
	(Reapresentado)							(Reapresentado)
Medise Medicina Diagnóstico e Serviços S.A.	244.620	22.082	(24.112)	-	-	-	(101)	242.489
Hospital Esperança S.A.	4.271.885	198.115	(699.834)	255.230	-	-	(7.605)	4.017.791
PMJ Empreendimentos Imobiliários S.A.	842.601	18.551	-	51.364	-	-	-	912.516
Norte D'Or Participações S.A. (incluindo ágio)	137.298	10.555	(9.585)	-	-	-	-	138.268
Oncos D'Or Oncologia S.A.	726.351	130.648	-	-	-	-	-	856.999
Jenner S.A. (incluindo ágio)	217.067	52.997	-	-	-	-	-	270.064
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares	40.861	2.326	-	-	-	-	-	43.187
Rodin Empreendimentos e Participações S.A.	123.313	(1.523)	-	111.444	-	-	-	233.234
Quinta Empreendimentos Imobiliários Ltda.	71.617	10.612	(11.014)	1	-	-	-	71.216
Hospital Fluminense S.A. (incluindo ágio)	295.032	25.087	(26.495)	24.412	-	-	-	318.036
Cardial Serviços Médicos (incluindo ágio)	101.247	23.192	(16.099)	-	-	-	-	108.340
TJK Empreendimentos Hospitalares	18.323	1.499	-	-	-	-	-	19.822
Villa Lobos Empreendimentos Imobiliários Ltda.	187.920	12.962	(12.398)	-	-	-	-	188.484
Santa Luzia II Empreendimentos Imobiliários Ltda.	59.785	(370)	-	3.179	-	-	-	62.594
Campinas Empreendimentos Imobiliários Ltda.	311.087	(6.066)	-	62.086	-	-	-	367.107
Sator Empreendimentos e Participações Ltda.	3.135.185	30.891	-	270.707	-	-	-	3.436.783
Rede D'or São Luiz Serviços Médicos S.A.	300.885	70.184	-	7.842	-	-	-	378.911
Olimpia Projeto Rua do Rocio 86 SPE S.A.	599.424	14.824	-	3.463	-	-	-	617.711
Proncordis Pronto Atendimento Cardiológico Ltda.	464	(11)	-	-	-	-	-	453
Laboratórios Richet	305.929	(11.816)	-	26.813	-	-	-	320.926
Califórnia Investimentos Imobiliários Ltda.	59.940	-	-	-	-	-	-	59.940
Hospital Avicenna S.A.	142.389	7.863	-	16.356	-	-	-	166.608
Santa Luzia III	310.107	13.807	-	93	(5.149)	-	-	318.858
Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. (a)	2.125.919	(4.116)	(1.323)	-	-	(1.632.305)	229	488.404
Clínica Médica São Remo	43.504	(6.570)	-	10.874	-	-	-	47.808
Casa de Saúde Laranjeiras S.A (Perinatal) (incluindo ágio)	926.298	34.716	-	15.134	-	-	-	976.148
Hospital Santa Cruz	400.555	18.293	(22.048)	18.928	-	-	-	415.728
Advance Plano de Saúde S.A.	42.397	2.467	(7.205)	-	-	-	-	37.659
Prisma Capital (a)	2	(13.657)	-	42	-	1.632.305	-	1.618.692
Traditio Companhia de Seguros (b)	4.006.589	131.168	-	-	-	-	(1.081)	4.136.676
Cia Saúde – SulAmérica (b)	3.020.712	95.887	(9.024)	280	-	-	101	3.107.956
SAEPAR Serv. E Partic (b)	1.546.682	44.974	-	-	-	-	1.090	1.592.746
Outros	1.655.999	25.841	(1.185)	140.649	-	-	(11.921)	1.809.383
	<b>26.271.987</b>	<b>955.412</b>	<b>(840.322)</b>	<b>1.018.897</b>	<b>(5.149)</b>	<b>-</b>	<b>(19.288)</b>	<b>27.381.537</b>

- (a) Em 2 de janeiro de 2023, a Rede D'Or celebrou um acordo por meio do qual transferiu a gestão de ações representativas de 19,85% do capital votante e total da Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. ("Qualicorp") de sua titularidade para a Prisma Capital ("Prisma"). A Rede D'Or fez a conferência de ações representativas de 19,85% de participação na Qualicorp para uma nova sociedade detida 100% pela Rede D'Or denominada "PrismaQuali Gestão Ativa de Participações S.A." ("PrismaQuali Gestão Ativa").
- (b) Reapresentado em função de mudança de prática contábil e correção de erro descritos nas notas 2.1.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos--Continuação

#### Composição e movimentação dos investimentos - Controladora--Continuação

Empresa	31/12/2022	Resultado de equivalência patrimonial	Dividendos	Aumento de capital/AFAC	Redução de capital	Transferência	Outros	30/09/2023
Onco Star	(259.546)	<b>(40.294)</b>	-	-	-	-	<b>(4.480)</b>	<b>(304.320)</b>
Centro Hospitalar São Marcos S.A.	(13.662)	<b>(28)</b>	-	-	-	-	<b>1.507</b>	<b>(12.183)</b>
Hospital São Marcos (incluindo ágio)	(83.865)	<b>(9.721)</b>	-	<b>5.176</b>	-	-	-	<b>(88.410)</b>
Rede D'Or Finance	(151.106)	<b>(17.601)</b>	-	-	-	-	-	<b>(168.707)</b>
Outros	(865)	-	-	-	-	-	<b>865</b>	-
	<b>(509.044)</b>	<b>(67.644)</b>	-	<b>5.176</b>	-	-	<b>(2.108)</b>	<b>(573.620)</b>
Equivalência patrimonial		<b>887.768</b>						

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos--Continuação

#### Composição e movimentação dos investimentos - Controladora--Continuação

Empresa	31/12/2021	Resultado de equivalência patrimonial	Dividendos	Aumento de capital/AFAC	Redução de Capital	Transferência	Outros	Incorporação da controlada pela Companhia	30/09/2022
Medise Medicina Diagnóstico e Serviços S.A.	232.371	14.438	-	-	-	-	-	-	246.809
Hospital Esperança S.A.	2.880.695	199.689	-	1.089.627	-	-	(7.605)	-	4.162.406
Hospital São Marcos (incluindo ágio)	(88.543)	341	-	25.932	-	43.472	18.798	-	-
PMJ Empreendimentos Imobiliários S.A.	796.223	14.125	(7.636)	26.475	(1.826)	-	2	-	827.363
Norte D'Or Participações S.A. (incluindo ágio)	134.796	9.844	(11.484)	15	-	-	-	-	133.171
Onco D'Or Oncologia S.A.	592.405	93.525	-	-	-	-	-	-	685.930
Jenner S.A. (incluindo ágio)	173.729	29.968	-	-	-	-	-	-	203.697
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares	42.235	87	-	-	-	-	-	-	42.322
Rodin Empreendimentos e Participações S.A.	75.431	242	-	35.857	-	-	-	-	111.530
Quinta Empreendimentos Imobiliários Ltda.	58.993	9.242	-	-	-	-	-	-	68.235
Hospital Fluminense S.A. (incluindo ágio)	268.506	2.481	(7.355)	21.897	-	-	-	-	285.529
Cardial Serviços Médicos (incluindo ágio)	84.595	23.552	(13.018)	-	-	-	-	-	95.129
Hospital Santa Helena S.A. (incluindo ágio)	494.493	2.865	(11.366)	14.282	-	-	-	(500.274)	-
TJK Empreendimentos Hospitalares	18.235	1.216	-	-	(1.598)	-	-	-	17.853
Villa Lobos Empreendimentos Imobiliários Ltda.	187.216	11.194	(7.434)	-	(7.205)	-	-	-	183.771
Santa Luzia II Empreendimentos Imobiliários Ltda.	56.252	(249)	-	2.921	-	-	-	-	58.924
Campinas Empreendimentos Imobiliários Ltda.	115.290	(1.184)	-	150.290	-	-	-	-	264.396
Sator Empreendimentos e Participações Ltda	2.377.506	31.614	-	666.262	-	-	-	-	3.075.382
Rede D'or Finance	(129.440)	(21.578)	-	-	-	151.018	-	-	-
Rede D'or São Luiz Serviços Médicos S.A.	236.110	41.522	-	13.117	-	-	-	-	290.749
Olimpia Projeto Rua do Rocio 86 SPE S.A.	447.447	4.565	-	141.256	-	-	-	-	593.268
Proncordis Pronto Atendimento Cardiológico Ltda.	261	(13)	-	219	-	-	-	-	467
Maximagem - Diagnóstico por Imagem Ltda. (incluindo ágio)	2.611	-	-	-	-	-	(2.611)	-	-
Laboratórios Richet	270.566	(4.474)	-	39.880	-	-	(1.044)	-	304.928
California Investimentos Imobiliários Ltda.	59.940	-	-	-	-	-	-	-	59.940
Hospital Avicenna S.A.	133.592	10.057	(13.836)	7.300	-	-	-	-	137.113
Santa Luzia III	305.087	11.463	-	-	(10.561)	-	-	-	305.989
Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A.	2.129.020	23.850	-	-	-	-	(32.900)	-	2.119.970
Clínica Médica São Remo	37.538	(6.322)	-	12.383	-	-	-	-	43.599
Casa de Saúde Laranjeiras S.A (Perinatal) (incluindo ágio)	895.544	19.770	(10.233)	40.966	-	-	131	-	946.178
Hospital Santa Cruz	356.751	9.681	-	28.079	-	-	-	-	394.511
Advance Plano de Saúde S.A.	35.458	4.578	-	2.805	-	-	-	-	42.841
Outros	1.305.496	3.483	(5.070)	207.407	(684)	-	8.687	-	1.519.319
	14.586.409	539.572	(87.432)	2.526.970	(21.874)	194.490	(16.542)	(500.274)	17.221.319

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos--Continuação

#### Composição e movimentação dos investimentos - Controladora--Continuação

Empresa	31/12/2021	Resultado de equivalência patrimonial	Dividendos	Aquisição de participação	Aumento de capital/AFAC	Transferência	Outros	Incorporação	30/09/2022
Onco Star	(200.323)	(43.863)	-	-	-	-	-	-	(244.186)
Centro Hospitalar São Marcos S.A.	(13.380)	(146)	-	-	-	-	-	-	(13.526)
Café Verde	-	-	-	-	-	(43.472)	-	-	(43.472)
GNI23 SP Empreend. Imobiliários Ltda	-	-	-	-	-	(151.018)	-	-	(151.018)
GNI05 Empreend. Imobiliários Ltda	(412)	(335)	-	-	-	-	-	-	(747)
	<u>(214.115)</u>	<u>(44.344)</u>	-	-	-	<u>(194.490)</u>	-	-	<u>(452.949)</u>
Equivalência patrimonial		<u>495.228</u>							

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos--Continuação

#### Composição e movimentação dos investimentos - Consolidado

Empresa	31/12/2022	Resultado de equivalência patrimonial	Aquisição de controle	Dividendos	Aumento de capital/AFAC	Outros	30/09/2023
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares S.A.	40.861	2.326	-	-	-	-	43.187
Instituto de Radioterapia do Vale do Paraíba Ltda.	43.689	4.637	-	(500)	-	(976)	46.850
Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. (a)	2.125.919	(17.728)	-	(5.699)	-	989	2.103.481
Eldorado do Sul Participações Ltda.	22.616	4.416	-	-	-	490	27.522
Sharecare Brasil Serviços de Consult.Ltda.	9.662	(10.146)	-	-	-	-	(484)
Sul América Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (SAMI)	78.242	7.677	-	-	-	-	85.919
Outros	232.412	6.640	39.543	(6.465)	27.066	(3.979)	295.217
	2.553.401	(2.178)	39.543	(12.664)	27.066	(3.476)	2.601.692

Empresa	31/12/2021	Resultado de equivalência patrimonial	Dividendos	Aumento de capital/AFAC	Outros	30/09/2022
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares S.A.	42.235	87	-	-	-	42.322
Instituto de Radioterapia do Vale do Paraíba Ltda.	43.076	4.390	(2.778)	-	(784)	43.904
Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. (a)	2.129.020	23.850	-	-	(32.900)	2.119.970
Eldorado do Sul Participações Ltda.	19.005	2.497	-	-	-	21.502
Outros	92.503	5.770	-	46.350	14.900	159.523
	2.325.839	36.594	(2.778)	46.350	(18.784)	2.387.221

(a) Com base no acordo de acionistas assinado em novembro de 2019, considerando as indicações de diretoria e membros do Conselho de Administração que a Companhia tem direito, foi concluído que a Rede Dor tem influência significativa sobre a Qualicorp, portanto, registra o investimento por equivalência patrimonial. Considerando que as informações de 30 de setembro de 2023 da Qualicorp ainda não estão disponíveis, a Companhia reconheceu o resultado de equivalência até 30 de junho de 2023.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos--Continuação

#### Resumo das informações das principais empresas controladas

	30/09/2023				30/09/2022			
	% Total	% Votante	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Resultado operacional	Resultado do período	Resultado do período
Controladas diretas e indiretas								
Medise Medicina Diagnóstico e Serviços S.A. ("Medise")	98,00	98,00	391.926	130.446	261.480	35.147	24.479	16.112
Hospital Esperança S.A. ("Esperança")	100,00	100,00	7.073.090	2.989.383	4.083.707	320.698	112.520	182.670
PMJ Empreendimentos Imobiliários S.A.	100,00	100,00	920.971	7.416	913.555	20.146	18.570	14.139
Norte D'Or Participações S.A.	100,00	100,00	117.908	7.989	109.919	9.706	10.566	9.854
Onco D'Or Oncologia S.A.	98,87	98,87	709.860	196.799	513.061	164.727	114.886	64.962
Jenner S.A.	91,24	91,24	454.042	2.000	452.042	105.994	92.745	52.443
Rodin Empreendimentos e Participações S.A.	100,00	100,00	241.668	8.460	233.208	(1.431)	(1.525)	242
Quinta Empreendimentos Imobiliários Ltda.	100,00	100,00	72.688	1.380	71.308	10.976	10.623	9.251
Hospital Fluminense S.A.	100,00	100,00	463.879	159.012	304.867	34.795	25.112	2.483
Cardial Serviços Médicos Ltda.	89,44	89,44	112.204	37.035	75.169	38.548	23.192	23.552
TJK Empreendimentos Imobiliários Ltda.	100,00	100,00	20.859	1.025	19.834	1.414	1.501	1.217
Villa Lobos Empreendimentos Imobiliários S.A.	100,00	100,00	190.116	1.404	188.712	13.425	12.975	11.205
Santa Luzia II Emp. Imobiliários Ltda.	100,00	100,00	67.134	4.490	62.644	(377)	(370)	(249)
Campinas Empreendimentos Imob.	100,00	100,00	368.182	1.034	367.148	(5.869)	(6.072)	(1.185)
Sator Empreendimentos e Participações Ltda.	100,00	100,00	-	(689.039)	689.039	30.922	30.922	31.646
Rede D'Or Finance	100,00	100,00	6.432.096	6.600.802	(168.706)	(58)	(17.601)	(21.578)
Rede D'Or São Luiz Serviços Médicos S.A.	100,00	100,00	493.757	114.585	379.172	102.107	70.255	41.564
Olimpia Projeto Rua do Rocio 86 SPE S.A.	100,00	100,00	621.471	3.412	618.059	16.843	14.839	4.569
Proncordis Pronto Atendimento Cardiológico Ltda.	100,00	100,00	6.909	506	6.403	(591)	(618)	(746)
Laboratórios Richet	100,00	100,00	197.277	87.703	109.574	(20.685)	(16.623)	(9.970)
Onco Star SP Oncologia Ltda.	75,00	75,00	935.651	1.341.714	(406.063)	(65.369)	(40.293)	(43.863)
Centro Hospitalar São Marcos S.A.	100,00	100,00	27	4.951	(4.924)	(26)	(28)	(146)
Hospital Avicena S.A.	100,00	100,00	166.273	59.088	107.185	13.508	7.871	10.067
Santa Luzia III Empreendimentos Imobiliários Ltda.	100,00	100,00	321.965	2.792	319.173	14.202	13.821	11.474
Café Verde	100,00	100,00	8.192	7.393	799	381	(1.004)	(3.387)
Hospital São Marcos	100,00	100,00	208.166	307.659	(99.493)	(7.277)	(9.721)	341
Clínica Médica São Remo	100,00	100,00	64.503	18.661	45.842	(5.637)	(6.577)	(6.328)
California Investimentos Imobiliários Ltda.	100,00	100,00	59.999	-	59.999	-	-	-
Casa de Saúde Laranjeiras S.A (Perinatal)	100,00	100,00	395.705	100.778	294.927	30.547	34.751	19.790
Hospital Santa Cruz	100,00	100,00	378.459	212.920	165.539	39.268	20.700	8.487
Advance Plano de Saúde S.A.	100,00	100,00	49.262	11.495	37.767	(277)	2.469	4.583
GSH Corp Participações S.A.	50,00	50,00	885.707	750.843	134.864	79.780	6.845	3.880
Traditio Companhia de Seguros (a)	100,00	100,00	6.142.518	470.476	5.672.042	72.963	179.853	-
Cia Saúde – SulAmérica (a)	100,00	100,00	18.064.933	11.510.414	6.554.519	258.630	204.365	-
SAEPAR Serv. E Partic (a)	100,00	100,00	1.599.979	7.233	1.592.746	42.851	44.974	-

(a) Reapresentado em função de mudança de prática contábil (nota 2.1).

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 8. Investimentos--Continuação

#### Resumo das informações de empresas coligadas e controladas em conjunto

	30/09/2023				30/09/2022			
	% Total	% Votante	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Resultado operacional	Resultado do período	Resultado do período
Empresas reconhecidas por equivalência patrimonial no consolidado								
JMJB Diagnósticos e Serviços Hospitalares S.A.	50,00	50,00	96.769	9.777	86.992	4.652	2.326	87
Instituto de Radioterapia do Vale do Paraíba Ltda.	50,00	50,00	39.757	16.115	23.642	10.788	4.637	4.390
Eldorado do Sul Participações Ltda.	33,33	33,33	56.506	-	56.506	13.249	4.416	2.497
Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. (a)/(b)	25,85	25,85	4.400.785	3.046.791	1.353.994	(a)	(a)	(b)
Sharecare Brasil Serviços de Consult. Ltda.	49,00	49,00	9.792	13.037	(3.245)	(15.946)	(10.146)	-
Sul América Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (SAMI)	49,00	49,00	191.041	26.562	164.479	15.329	7.677	-

(a) A Companhia reconheceu o resultado de equivalência até 30 de junho de 2023.

(b) As informações financeiras de 30 de setembro de 2022 da Qualicorp não estavam disponíveis na data de emissão das demonstrações financeiras de 30 de setembro de 2022, portanto, a Administração utilizou as informações públicas disponíveis na época.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 9. Imobilizado

#### Composição dos saldos

Descrição	Taxa de depreciação	Controladora					
		30/09/2023			31/12/2022		
		Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido
Máquinas e equipamentos hospitalares	12% a 20%	1.598.626	(1.284.641)	313.985	1.485.605	(1.152.009)	333.596
Instrumentos cirúrgicos	20%	135.041	(67.249)	67.792	122.273	(53.419)	68.854
Máquinas e equipamentos	20%	726.646	(509.547)	217.099	564.773	(453.248)	111.525
Edificações	2,5% a 4%	851.432	(241.786)	609.646	827.109	(215.725)	611.384
Benfeitorias em edifícios próprios	4%	340.416	(155.775)	184.641	328.716	(145.846)	182.870
Benfeitorias em bens de terceiros	3% a 4%	2.380.484	(616.019)	1.764.465	2.071.940	(550.296)	1.521.644
Móveis e utensílios	10%	238.347	(173.427)	64.920	227.323	(156.051)	71.272
Veículos	20%	5.162	(4.316)	846	5.162	(4.200)	962
Instalações	10%	146.123	(86.663)	59.460	138.789	(78.009)	60.780
Terrenos	-	150.699	-	150.699	150.699	-	150.699
Imobilizações em andamento	-	1.413.675	-	1.413.675	1.091.391	-	1.091.391
Outros	5% a 10%	14.443	(6.739)	7.704	14.228	(6.398)	7.830
		<b>8.001.094</b>	<b>(3.146.162)</b>	<b>4.854.932</b>	<b>7.028.008</b>	<b>(2.815.201)</b>	<b>4.212.807</b>

Descrição	Taxa de depreciação	Consolidado					
		30/09/2023			31/12/2022		
		Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido
Máquinas e equipamentos hospitalares	12% a 20%	3.068.256	(2.101.832)	966.424	2.793.325	(1.796.052)	997.273
Instrumentos cirúrgicos	20%	304.445	(152.256)	152.189	286.300	(124.560)	161.740
Máquinas e equipamentos	20%	1.232.784	(839.327)	393.457	1.047.737	(737.043)	310.694
Edificações	2,5% a 4%	3.829.750	(656.024)	3.173.726	3.184.273	(547.761)	2.636.512
Benfeitorias em edifícios próprios	4%	594.332	(225.456)	368.876	577.485	(204.682)	372.803
Benfeitorias em bens de terceiros	3% a 4%	3.777.454	(892.972)	2.884.482	3.145.996	(803.341)	2.342.655
Móveis e utensílios	10%	482.011	(313.011)	169.000	463.911	(279.331)	184.580
Veículos	20%	28.759	(26.042)	2.717	28.512	(24.350)	4.162
Instalações	10%	313.073	(158.827)	154.246	273.788	(139.451)	134.337
Terrenos	-	1.181.600	-	1.181.600	1.168.390	-	1.168.390
Imobilizações em andamento	-	2.925.122	-	2.925.122	2.742.104	-	2.742.104
Outros	5% a 10%	60.001	(9.056)	50.945	59.628	(8.592)	51.036
		<b>17.797.587</b>	<b>(5.374.803)</b>	<b>12.422.784</b>	<b>15.771.449</b>	<b>(4.665.163)</b>	<b>11.106.286</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 9. Imobilizado--Continuação

#### Movimentação da Controladora

	31/12/2022	Adições	Transferências	30/09/2023
<b>Custo</b>				
Máquinas e equipamentos hospitalares	1.485.605	113.021	-	1.598.626
Instrumentos cirúrgicos	122.273	12.768	-	135.041
Máquinas e equipamentos	564.773	75.663	86.210	726.646
Edificações	827.109	9.027	15.296	851.432
Benfeitorias em edifícios próprios	328.716	446	11.254	340.416
Benfeitorias em bens de terceiros	2.071.940	181.051	127.493	2.380.484
Móveis e utensílios	227.323	11.024	-	238.347
Veículos	5.162	-	-	5.162
Instalações	138.789	7.334	-	146.123
Terrenos	150.699	-	-	150.699
Imobilizações em andamento	1.091.391	562.537	(240.253)	1.413.675
Outros	14.228	215	-	14.443
	7.028.008	973.086	-	8.001.094

<b>Depreciação</b>				
Máquinas e equipamentos hospitalares	(1.152.009)	(132.632)	-	(1.284.641)
Instrumentos cirúrgicos	(53.419)	(13.830)	-	(67.249)
Máquinas e equipamentos	(453.248)	(56.299)	-	(509.547)
Edificações	(215.725)	(26.061)	-	(241.786)
Benfeitorias em edifícios próprios	(145.846)	(9.929)	-	(155.775)
Benfeitorias em bens de terceiros	(550.296)	(65.723)	-	(616.019)
Móveis e utensílios	(156.051)	(17.376)	-	(173.427)
Veículos	(4.200)	(116)	-	(4.316)
Instalações	(78.009)	(8.654)	-	(86.663)
Outros	(6.398)	(341)	-	(6.739)
	(2.815.201)	(330.961)	-	(3.146.162)
Imobilizado líquido	4.212.807	642.125	-	4.854.932

	31/12/2021	Adições	Transferências	Adição oriunda de incorporação	30/09/2022
<b>Custo</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	1.252.068	116.594	-	47.780	1.416.442
Instrumentos cirúrgicos	85.004	31.773	-	2.655	119.432
Máquinas e equipamentos	509.370	15.608	-	31.494	556.472
Edificações	638.834	1.114	186.183	495	826.626
Benfeitorias em edifícios próprios	321.254	135	4.068	1.088	326.545
Benfeitorias em bens de terceiros	1.787.733	2.466	151.401	41.448	1.983.048
Móveis e utensílios	204.339	11.223	-	7.480	223.042
Veículos	4.530	449	-	183	5.162
Instalações	128.148	6.518	-	971	135.637
Terrenos	150.699	-	-	-	150.699
Imobilizações em andamento	754.901	501.534	(341.652)	19.384	934.167
Outros	13.784	84	-	24	13.892
	5.850.664	687.498	-	153.002	6.691.164

<b>Depreciação</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	(911.058)	(162.293)	-	(37.238)	(1.110.589)
Instrumentos cirúrgicos	(41.688)	(6.761)	-	(630)	(49.079)
Máquinas e equipamentos	(354.741)	(49.273)	-	(28.979)	(432.993)
Edificações	(177.551)	(29.444)	-	(40)	(207.035)
Benfeitorias em edifícios próprios	(122.710)	(19.596)	-	(309)	(142.615)
Benfeitorias em bens de terceiros	(470.412)	(55.751)	-	(4.320)	(530.483)
Móveis e utensílios	(128.399)	(16.264)	-	(5.658)	(150.321)
Veículos	(3.776)	(177)	-	(170)	(4.123)
Instalações	(67.225)	(7.861)	-	(196)	(75.282)
Outros	(5.956)	(320)	-	(11)	(6.287)
	(2.283.516)	(347.740)	-	(77.551)	(2.708.807)
Imobilizado líquido	3.567.148	339.758	-	75.451	3.982.357

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 9. Imobilizado--Continuação

#### Movimentação do Consolidado

	31/12/2022	Adições	Transferências	Combinação de negócios	30/09/2023
<b>Custo</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	2.793.325	272.848	-	2.083	3.068.256
Instrumentos cirúrgicos	286.300	18.145	-	-	304.445
Máquinas e equipamentos	1.047.738	96.262	88.781	3	1.232.784
Edificações	3.184.273	27.596	617.881	-	3.829.750
Benfeitorias em edifícios próprios	577.485	1.307	15.540	-	594.332
Benfeitorias em bens de terceiros	3.145.996	424.119	207.339	-	3.777.454
Móveis e utensílios	463.911	18.088	-	12	482.011
Veículos	28.512	247	-	-	28.759
Instalações	273.788	39.272	-	13	313.073
Terrenos	1.168.390	13.200	-	10	1.181.600
Imobilizações em andamento	2.742.104	1.112.559	(929.541)	-	2.925.122
Outros	59.627	374	-	-	60.001
	15.771.449	2.024.017	-	2.121	17.797.587
<b>Depreciação</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	(1.796.052)	(304.750)	-	(1.030)	(2.101.832)
Instrumentos cirúrgicos	(124.560)	(27.696)	-	-	(152.256)
Máquinas e equipamentos	(737.044)	(102.283)	-	-	(839.327)
Edificações	(547.761)	(108.263)	-	-	(656.024)
Benfeitorias em edifícios próprios	(204.682)	(20.774)	-	-	(225.456)
Benfeitorias em bens de terceiros	(803.341)	(89.631)	-	-	(892.972)
Móveis e utensílios	(279.331)	(33.672)	-	(8)	(313.011)
Veículos	(24.350)	(1.692)	-	-	(26.042)
Instalações	(139.451)	(19.372)	-	(4)	(158.827)
Outros	(8.591)	(465)	-	-	(9.056)
	(4.665.163)	(708.598)	-	(1.042)	(5.374.803)
Imobilizado líquido	11.106.286	1.315.419	-	1.079	12.422.784

	31/12/2021	Adições	Transferências	Adição oriunda de incorporação	30/09/2022
<b>Custo</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	2.357.872	221.164	-	34.736	2.613.772
Instrumentos cirúrgicos	218.932	48.118	-	11.199	278.249
Máquinas e equipamentos	875.457	60.432	-	4.776	940.665
Edificações	2.594.919	45.278	447.869	42.871	3.130.937
Benfeitorias em edifícios próprios	555.606	176	13.784	164	569.730
Benfeitorias em bens de terceiros	2.571.492	35.455	290.245	169,00	2.897.361
Móveis e utensílios	386.554	22.535	-	10.216	419.305
Veículos	19.454	2.558	-	552	22.564
Instalações	217.396	22.967	-	1.160	241.523
Terrenos	1.019.026	79.419	-	1.548	1.099.993
Imobilizações em andamento	1.809.763	1.369.324	(751.898)	6.889	2.434.078
Outros	58.156	96	-	-	58.252
	12.684.627	1.907.522	-	114.280	14.706.429
<b>Depreciação</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	(1.346.762)	(323.671)	-	(23.287)	(1.693.720)
Instrumentos cirúrgicos	(89.720)	(17.980)	-	(7.876)	(115.576)
Máquinas e equipamentos	(566.903)	(77.557)	-	(3.126)	(647.586)
Edificações	(395.047)	(90.504)	-	(34.689)	(520.240)
Benfeitorias em edifícios próprios	(165.574)	(32.783)	-	(81)	(198.438)
Benfeitorias em bens de terceiros	(662.654)	(83.835)	-	-	(746.489)
Móveis e utensílios	(215.397)	(31.439)	-	(6.955)	(253.791)
Veículos	(18.650)	(2.235)	-	(139)	(21.024)
Instalações	(118.928)	(14.693)	-	(552)	(134.173)
Outros	(7.942)	(503)	-	-	(8.445)
	(3.587.577)	(675.200)	-	(76.705)	(4.339.482)
Imobilizado líquido	9.097.050	1.232.322	-	37.575	10.366.947

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 9. Imobilizado--Continuação

As principais movimentações nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 foram:

#### 2023

- (i) Compras de máquinas e equipamentos hospitalares para o início da operação do Hospital São Luiz Campinas e da reformulação e remodelação da Clínica São Vicente e do Hospital Memorial Star.
- (ii) Gastos com benfeitorias nos imóveis em que se encontram o Hospital e Maternidade Itaim e do Hospital e Maternidade São Luiz Anália Franco.
- (iii) Gastos com a construção dos Hospitais São Luiz Campinas, Novo Barra e Memorial Star e obras de expansão e reformulação do Hospital São Luiz Itaim, Clínica São Vicente e Hospital Aliança.

#### 2022

- (i) Adições decorrentes do imobilizado advindo das combinações de negócios ocorridas no período, se destacando o Hospital Memorial Arthur Ramos e o Hospital Aeroporto.
- (ii) Compras de máquinas e equipamentos hospitalares como parte da rotina operacional da Companhia e reformulação e remodelação do Hospital São Luiz Itaim, Hospital e Maternidade Anália Franco e Hospital Gloria D'Or.

#### Custos de empréstimos capitalizados

A Companhia capitaliza os custos de empréstimos atribuídos aos ativos qualificáveis. Em 30 de setembro de 2023, foram capitalizados R\$156.223 de juros sobre empréstimos e financiamentos no imobilizado (R\$132.794 em 30 de setembro de 2022).

#### Análise de impairment do imobilizado

A Administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10. Intangível

	Taxa anual de amortização	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Vida útil definida		(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)
Softwares (a)	20%	<b>170.746</b>	232.828	<b>669.689</b>	732.325
Carteira de clientes - SASA (a)	8% a 33%	<b>180.745</b>	207.635	<b>180.745</b>	207.635
Contratos de exclusividade	20%	<b>28.943</b>	32.512	<b>256.443</b>	270.023
Outros		-	108	<b>61.424</b>	78.169
Vida útil indefinida					
Ágio					
Aquisição do Copa D'Or		<b>80.058</b>	80.058	<b>80.058</b>	80.058
Aquisição do HMSL		<b>668.339</b>	668.339	<b>668.339</b>	668.339
Aquisição do Hospital Brasil		<b>121.398</b>	121.398	<b>121.398</b>	121.398
Aquisição Hospital Prontolinda		<b>30.595</b>	30.595	<b>30.595</b>	30.595
Aquisição Vivalle		<b>38.692</b>	38.692	<b>38.692</b>	38.692
Aquisição São Marcos		-	-	<b>10.807</b>	10.807
Aquisição Santa Luzia		<b>199.333</b>	199.333	<b>199.333</b>	199.333
Aquisição Sinisgalli		<b>156.646</b>	156.646	<b>156.646</b>	156.646
Aquisição Hospital Esperança		-	-	<b>108.408</b>	108.408
Aquisição Norte D'Or		-	-	<b>28.450</b>	28.450
Aquisição IFOR		<b>85.724</b>	85.724	<b>85.724</b>	85.724
Aquisição Sino Brasileiro		<b>241.947</b>	241.947	<b>241.947</b>	241.947
Aquisição Villa-Lobos		<b>136.074</b>	136.074	<b>136.074</b>	136.074
Aquisição Bartira		<b>105.584</b>	105.584	<b>105.584</b>	105.584
Aquisição Onco ABC/Cardeal/JLD		-	-	<b>52.174</b>	52.174
Aquisição Oncoholding		-	-	<b>159.445</b>	159.445
Aquisição Hospital Fluminense		-	-	<b>10.658</b>	10.658
Aquisição Hospital Santa Helena		<b>125.802</b>	125.802	<b>125.802</b>	125.802
Aquisição Acreditar		-	-	<b>155.720</b>	155.720
Aquisição Memorial São Jose		<b>112.528</b>	112.528	<b>112.528</b>	112.528
Aquisição Alpha-Med		-	-	<b>43.815</b>	43.815
Aquisição CEHON		-	-	<b>68.757</b>	68.757
Aquisição Maximagem		<b>46.742</b>	46.742	<b>46.742</b>	46.742
Aquisição Ribeirão Pires		<b>129.739</b>	129.739	<b>129.739</b>	129.739
Aquisição NEOH		-	-	<b>33.422</b>	33.422
Aquisição JTO		-	-	<b>12.567</b>	12.567
Aquisição Salus		-	-	<b>8.956</b>	8.956
Aquisição Prontimagem		-	-	<b>6.220</b>	6.220
Aquisição Sator		-	-	<b>163.089</b>	163.089
Aquisição Hospital São Rafael		-	-	<b>509.363</b>	509.363
Aquisição Laboratório Richet		-	-	<b>184.232</b>	184.232
Aquisição UDI		-	-	<b>335.883</b>	335.883
Aquisição Samer		-	-	<b>70.939</b>	70.939
Aquisição do Hospital Rio Mar		-	-	<b>94.833</b>	94.833
Aquisição do Hospital São Lucas		-	-	<b>223.079</b>	223.079
Aquisição do Hospital Aviccena		-	-	<b>60.476</b>	60.476
Aquisição Perinatal		-	-	<b>655.580</b>	655.580
Aquisição Reseda		-	-	<b>54.198</b>	54.198
Aquisição do Hospital Santa Cruz		-	-	<b>299.583</b>	299.583
Aquisição Aliança		-	-	<b>925.555</b>	925.555
Aquisição Salute		-	-	<b>15.475</b>	15.475
Aquisição São Carlos		-	-	<b>160.139</b>	160.139
Aquisição Clínica São Lucas		-	-	<b>45.673</b>	45.673
Aquisição Clivalle		-	-	<b>40.786</b>	40.786
Aquisição HCP/Cárdio Pulmonar		-	-	<b>146.894</b>	146.894
Aquisição Saúde Corp		-	-	<b>11.555</b>	11.555
Aquisição Guaianases		-	-	<b>115.751</b>	115.751
Aquisição Antônio Afonso		-	-	<b>16.782</b>	16.782

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10. Intangível--Continuação

Taxa anual de amortização	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Vida útil indefinida				
Aquisição Balbino	-	-	77.500	77.500
Aquisição América	-	-	456.511	456.511
Aquisição Serra Mayor	-	-	68.981	68.981
Aquisição Biocor	-	-	620.347	620.347
Aquisição Proncor	-	-	202.929	202.929
Aquisição Santa Emilia	-	-	121.991	121.991
Aquisição Hospital Nossa Senhora das Neves	-	-	326.634	326.634
Aquisição HNSN Empreendimentos	-	-	34.790	34.790
Aquisição Orthoservice	-	-	33.705	33.705
Aquisição HNA Emp. E Participações	-	-	12.401	12.401
Aquisição Hospital Novo Atibaia	-	-	173.020	173.020
Aquisição Hospital Arthur Ramos	-	-	272.686	272.686
Aquisição Hospital Santa Isabel	-	-	243.287	243.287
Aquisição Hospital Aeroporto	-	-	171.511	171.511
Aquisição Paraná Clínicas	-	-	284.701	284.701
Aquisição Somo Saúde	-	-	199.384	192.430
Aquisição Prodent	-	-	106.681	106.681
Aquisição SASA (a)	1.820.625	1.820.625	1.820.625	1.820.625
Outros ágios	48.650	48.650	600.188	600.899
Marca - SASA	2.068.575	2.068.575	2.068.575	2.068.575
Marcas e patentes (b)	190.810	190.810	192.000	190.810
	<b>6.788.295</b>	<b>6.880.944</b>	<b>16.365.213</b>	<b>16.477.631</b>

(a) Reapresentado (notas 2.1).

(b) Refere-se, principalmente, à marca do Hospital São Luiz, registrada quando de sua aquisição, no exercício de 2010.

#### Custos de desenvolvimento e licenças de softwares

Representam, principalmente, dispêndios com desenvolvimento de infraestrutura tecnológica, aplicativos, melhorias no site das companhias e das operações da Sul América S.A., desenvolvimento de sistemas próprios e gastos com aquisição de licenças de softwares utilizados no âmbito operacional.

#### Redução ao valor recuperável

O ágio é alocado às Unidades Geradoras de Caixa (UGC), identificadas pela Administração como sendo cada um dos hospitais, conforme demonstrado na tabela acima.

O valor recuperável de uma UGC é determinado com base em cálculos do valor em uso. Esses cálculos usam projeções de fluxo de caixa, baseadas em orçamentos financeiros aprovados pela Administração para um período de cinco anos.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10. Intangível--Continuação

#### Redução ao valor recuperável--Continuação

As taxas de desconto representam a avaliação de riscos no atual mercado, específicos a cada unidade geradora de caixa, levando em consideração o valor de carregamento do dinheiro e os riscos individuais dos ativos subjacentes que não foram incorporados nas estimativas de fluxo de caixa. O cálculo da taxa de desconto é baseado em circunstâncias específicas da Companhia, sendo derivado de custos de capital médio ponderado (CCMP). O CCMP considera tanto o custo de dívida quanto de capital próprio. O custo de capital próprio é derivado do rendimento esperado sobre o investimento pelos investidores. O custo de dívida é baseado nos financiamentos com rendimento de juros que a Companhia é obrigada a honrar. O risco específico do segmento hospitalar é incorporado mediante a aplicação de fatores individuais beta. Os fatores beta são avaliados anualmente com base nos dados de mercado disponíveis ao público.

Não há qualquer indicativo de *impairment* de ativos intangíveis até a presente data.

### 11. Direito de uso

#### Composição dos saldos

Descrição	Controladora					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Custo	Amortização	Líquido	Custo	Amortização	Líquido
Máquinas e equipamentos hospitalares	-	-	-	32.473	(23.701)	8.772
Imóveis	3.062.478	(878.323)	2.184.155	2.949.485	(694.803)	2.254.682
	<b>3.062.478</b>	<b>(878.323)</b>	<b>2.184.155</b>	<b>2.981.958</b>	<b>(718.504)</b>	<b>2.263.454</b>

  

Descrição	Consolidado					
	30/09/2023			31/12/2022		
	(Reapresentado)			(Reapresentado)		
Custo	Amortização	Líquido	Custo	Amortização	Líquido	
Máquinas e equipamentos hospitalares	2.531	(1.433)	1.098	64.520	(44.620)	19.900
Imóveis	3.966.112	(1.267.415)	2.698.697	3.808.087	(994.642)	2.813.445
Veículos	3.725	(3.439)	286	3.764	(2.509)	1.255
	<b>3.972.368</b>	<b>(1.272.287)</b>	<b>2.700.081</b>	<b>3.876.371</b>	<b>(1.041.771)</b>	<b>2.834.600</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 11. Direito de uso--Continuação

#### Movimentação da Controladora

	<b>31/12/2022</b>	<b>Adições (a)</b>	<b>Baixa (b)</b>	<b>Amortização</b>	<b>30/09/2023</b>
<b>Custo</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	32.473	-	(32.473)	-	-
Imóveis	2.949.485	112.993	-	-	3.062.478
	<b>2.981.958</b>	<b>112.993</b>	<b>(32.473)</b>	-	<b>3.062.478</b>
<b>Amortização</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	(23.701)	187	24.832	(1.318)	-
Imóveis	(694.803)	-	-	(183.520)	(878.323)
	<b>(718.504)</b>	<b>187</b>	<b>24.832</b>	<b>(184.838)</b>	<b>(878.323)</b>
Direito de uso líquido	2.263.454	113.180	(7.641)	(184.838)	2.184.155

	<b>31/12/2021</b>	<b>Adições (a)</b>	<b>Adição oriunda de incorporação</b>	<b>Amortização</b>	<b>30/09/2022</b>
<b>Custo</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	29.725	1.406	2.666	-	33.797
Imóveis	2.217.921	429.105	198.146	-	2.845.172
	<b>2.247.646</b>	<b>430.511</b>	<b>200.812</b>	-	<b>2.878.969</b>
<b>Amortização</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	(16.258)	-	-	(5.484)	(21.742)
Imóveis	(487.580)	-	-	(148.560)	(636.140)
	<b>(503.838)</b>	-	-	<b>(154.044)</b>	<b>(657.882)</b>
Direito de uso líquido	1.743.808	430.511	200.812	(154.044)	2.221.087

#### Movimentação do Consolidado

	<b>31/12/2022</b>	<b>Adições (a)</b>	<b>Baixa (b)</b>	<b>Amortização</b>	<b>30/09/2023</b>
<b>Custo</b>	(Reapresentado)				(Reapresentado)
Máquinas e equipamentos hospitalares	64.520	-	(61.989)	-	2.531
Imóveis	3.808.087	158.025	-	-	3.966.112
Veículos	3.764	-	(39)	-	3.725
	<b>3.876.371</b>	<b>158.025</b>	<b>(62.028)</b>	-	<b>3.972.368</b>
<b>Amortização</b>					
Máquinas e equipamentos hospitalares	(44.620)	-	46.960	(3.773)	(1.433)
Imóveis	(994.642)	-	-	(272.773)	(1.267.415)
Veículos	(2.509)	-	-	(930)	(3.439)
	<b>(1.041.771)</b>	-	<b>46.960</b>	<b>(277.476)</b>	<b>(1.272.287)</b>
Direito de uso líquido	2.834.600	158.025	(15.068)	(277.476)	2.700.081



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 11. Direito de uso--Continuação

#### Movimentação do Consolidado--Continuação

	31/12/2021	Adições (a)	Baixa (b)	Combinação de negócios	Amortização	30/09/2022
Custo	(Reapresentado)					(Reapresentado)
Máquinas e equipamentos hospitalares	58.540	4.340	(1.386)	-	-	61.494
Imóveis	3.737.822	702.180	-	81.323	-	4.521.325
	3.796.362	706.520	(1.386)	81.323	-	4.582.819
<b>Amortização</b>						
Máquinas e equipamentos hospitalares	(31.501)	-	1.386	-	(10.068)	(40.183)
Imóveis	(630.408)	-	-	-	(243.432)	(873.840)
	(661.909)	-	1.386	-	(253.500)	(914.023)
Direito de uso líquido	3.134.453	706.520	-	81.323	(253.500)	3.668.796

(a) Adições referentes a novos contratos e renovações de vencimento.

(b) Baixas referentes a encerramento de contratos.

Os direitos de uso são amortizados durante o prazo de vigência do contrato de locação e consideram a expectativa de renovação, quando a Administração pretende exercer esse direito, e de acordo com os termos dos contratos.

Tendo em vista os regimes de tributação pelo qual as Entidades Seguradoras e as Operadoras de Plano de Saúde estão vinculadas, os quais não admitem a apropriação de créditos de PIS e COFINS, a serem calculados sobre a depreciação do direito de uso de ativos arrendados, para fins do Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP/nº02/2019, os créditos passíveis de aproveitamento para as demais entidades são imateriais para divulgação.

### 12. Ativos e passivos de contratos de seguro (Reapresentado nas notas 2.1)

Contratos de seguro	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Contratos de Longo Prazo (BBA/VFA)	-	15.617.181	-	14.843.724
Contratos de Curto Prazo (PAA)	-	1.048.043	149.508	298.616
<b>Total</b>	-	16.665.224	149.508	15.142.340
<b>Circulante</b>	-	5.278.171	70.012	3.913.312
<b>Não circulante</b>	-	11.387.053	79.496	11.229.028

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 12. Ativos e passivos de contratos de seguro (Reapresentado nas notas 2.1)--Continuação

#### 12.1. Movimentação dos ativos ou passivos de cobertura remanescente e sinistros ocorridos de contratos de seguro

##### Contratos de curto prazo (PAA)

		Consolidado				
		Passivo (Ativo) de cobertura remanescente	Passivo de sinistros ocorridos		Ativo de custo de aquisição de seguros	Total
		Excluindo componente de perda	Estimativa fluxo de caixa futuro a valor presente	Ajuste de risco		
	Passivos de contratos de seguro em 01/01/2023	(683.679)	2.849.478	95.789	(1.962.972)	298.616
	(Ativos) de contratos de seguro em 01/01/2023	(83.224)	28.003	298	(94.585)	(149.508)
	<b>Total dos contratos de seguros em 01/01/2023</b>	<b>(766.903)</b>	<b>2.877.481</b>	<b>96.087</b>	<b>(2.057.557)</b>	<b>149.108</b>
	Receita de seguros	(17.546.287)	-	-	-	(17.546.287)
	Custos de seguros	2.271.706	10.950.725	21.801	-	13.244.232
	<b>Resultado do serviço de seguros</b>	<b>(15.274.581)</b>	<b>10.950.725</b>	<b>21.801</b>	-	<b>(4.302.055)</b>
	Resultado financeiro da operação de seguros	-	431.526	10.270	-	441.796
	Variações em outros resultados abrangentes	-	10.342	337	-	10.679
	<b>Total de movimentações que afetam o resultado ou outros resultados abrangentes</b>	<b>(15.274.581)</b>	<b>11.392.593</b>	<b>32.408</b>	-	<b>(3.849.580)</b>
	Prêmios e outros fluxos de caixa recebidos dos segurados	17.440.955	-	-	-	17.440.955
	Sinistros e outros benefícios pagos aos segurados ou seus beneficiários	-	(10.702.001)	-	-	(10.702.001)
	Fluxos de caixa de aquisição pagos	(1.002.738)	-	-	(315.382)	(1.318.120)
	Outras despesas alocáveis ao serviço de seguros	(676.888)	-	-	-	(676.888)
	<b>Fluxo de caixa total</b>	<b>15.761.329</b>	<b>(10.702.001)</b>	-	<b>(315.382)</b>	<b>4.743.946</b>
	Alocação de custos de aquisição pagos antecipadamente aos fluxos de caixa de seguros	(4.094)	-	-	4.094	-
	Outros	(10.528)	15.097	-	-	4.569
	<b>Passivos/(ativos) de contratos de seguro em 30/09/2023</b>	<b>(294.777)</b>	<b>3.583.170</b>	<b>128.495</b>	<b>(2.368.845)</b>	<b>1.048.043</b>
	<b>Passivos de contratos de seguro em 30/09/2023</b>	<b>(294.777)</b>	<b>3.583.170</b>	<b>128.495</b>	<b>(2.368.845)</b>	<b>1.048.043</b>
	<b>Ativos de contratos de seguro em 30/09/2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(a) Quaisquer ressarcimentos de prêmios foram incluídos nesta linha.

(b) Os fluxos de caixa de aquisição de seguros pagos antes do reconhecimento inicial do respectivo grupo são ajustados ao passivo/ativo para a cobertura remanescente somente quando estes grupos são reconhecidos. Os fluxos de caixa de aquisição de seguros pagos antes do reconhecimento do grupo relacionado são incluídos nos fluxos de caixa de ativos para aquisição até que o grupo seja reconhecido.

(c) Outros movimentos dentro do ativo ou passivo de seguros que afetam outras linhas do balanço patrimonial, assim como, despesas alocáveis aos contratos de seguros não relacionadas diretamente a sinistros (tais como: custos com emissão e manutenção de contratos, custos para atendimento aos requisitos regulatórios, entre outros) e a fluxos de caixa de aquisição, as quais não transitam pelos ativos / passivos de contratos de seguros e foram incluídas na linha de Custos de Seguros.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 12. Ativos e passivos de contratos de seguro (Reapresentado nas notas 2.1)--Continuação

#### 12.1. Movimentação dos ativos ou passivos de cobertura remanescente e sinistros ocorridos de contratos de seguro— Continuação

##### Contratos de curto prazo (PAA)--Continuação

(d) Outros movimentos de fluxos de caixa de aquisição incluem a reclassificação dos fluxos de caixa de aquisição de seguro para o passivo que tenham sido reconhecidos antes do reconhecimento do grupo pela determinação de outro CPC/IFRS.

(e) Refere-se à eliminação de transações entre empresas do grupo

##### Contratos de longo prazo (BBA/VFA)

		Consolidado				
		Passivo (Ativo) de cobertura remanescente		Passivo de sinistros ocorridos		
		Excluindo componente de perda	Componente de perda	Estimativa fluxo de caixa futuro a valor presente	Ajuste de risco	Total
	Passivos de contratos de seguro em 01/01/2023	13.308.357	1.067.575	452.983	14.809	14.843.724
	<b>Total dos contratos de seguros em 01/01/2023</b>	<b>13.308.357</b>	<b>1.067.575</b>	<b>452.983</b>	<b>14.809</b>	<b>14.843.724</b>
	Receita de seguros	(2.257.998)	-	-	-	(2.257.998)
Nota 18.2	Custos de seguros	(2.112.533)	(27.273)	3.843.579	1.276	1.705.049
Nota 19.2	<b>Resultado do serviço de seguros</b>	<b>(4.370.531)</b>	<b>(27.273)</b>	<b>3.843.579</b>	<b>1.276</b>	<b>(552.949)</b>
	Resultado financeiro da operação de seguros	1.049.722	66.464	59.062	1.382	1.176.630
	Variações em outros resultados abrangentes	131.600	21.571	220	13	153.404
	<b>Total de movimentações que afetam o resultado ou outros resultados abrangentes</b>	<b>(3.189.209)</b>	<b>60.762</b>	<b>3.902.861</b>	<b>2.671</b>	<b>777.085</b>
	Prêmios e outros fluxos de caixa recebidos dos segurados	3.981.715	-	-	-	3.981.715
(a)	Sinistros e outros benefícios pagos aos segurados ou seus beneficiários	-	-	(3.877.791)	-	(3.877.791)
	Fluxos de caixa de aquisição pagos	(53.877)	-	-	-	(53.877)
(b)	Aplicações e resgates de previdência	(1.825)	-	-	-	(1.825)
	Outras despesas alocáveis ao serviço de seguros	(51.850)	-	-	-	(51.850)
(c)	<b>Fluxo de caixa total</b>	<b>3.874.163</b>	<b>-</b>	<b>(3.877.791)</b>	<b>-</b>	<b>(3.628)</b>
	<b>Passivos/(ativos) de contratos de seguro em 30/09/2023</b>	<b>13.993.311</b>	<b>1.128.337</b>	<b>478.053</b>	<b>17.480</b>	<b>15.617.181</b>
	<b>Passivos de contratos de seguro em 30/09/2023</b>	<b>13.993.311</b>	<b>1.128.337</b>	<b>478.053</b>	<b>17.480</b>	<b>15.617.181</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 12. Ativos e passivos de contratos de seguro (Reapresentado nas notas 2.1)--Continuação

#### 12.1. Movimentação dos ativos ou passivos de cobertura remanescente e sinistros ocorridos de contratos de seguro— Continuação

##### Contratos de longo prazo (BBA/VFA)--Continuação

- (a) Quaisquer ressarcimentos de prêmios foram incluídos nesta linha.
- (b) Os fluxos de caixa de aquisição de seguros pagos antes do reconhecimento inicial do respectivo grupo são ajustados ao passivo/ativo para a cobertura remanescente somente quando estes grupos são reconhecidos. Os fluxos de caixa de aquisição de seguros pagos antes do reconhecimento do grupo relacionado são incluídos nos fluxos de caixa de ativos para aquisição até que o grupo seja reconhecido.
- (c) Outros movimentos dentro do ativo ou passivo de seguros que afetam outras linhas do balanço patrimonial, assim como, despesas alocáveis aos contratos de seguros não relacionadas diretamente a sinistros (tais como: custos com emissão e manutenção de contratos, custos para atendimento aos requisitos regulatórios, entre outros) e a fluxos de caixa de aquisição, as quais não transitam pelos ativos / passivos de contratos de seguros e foram incluídas na linha de Custos de Seguros. Os fluxos de caixa referentes a aplicação e resgates dos componentes de investimento não separáveis de previdência (VGBL/PGBL) também foram incluídos nessa linha.

#### 12.2 Expectativa de reconhecimento da margem de serviço contratual (CSM) nos próximos anos

	Consolidado			
	Contratos de Longo Prazo (BBA / VFA)			
	2024	2025 a 2029	Após 2029	30/09/2023
Liberação da CSM	84.083	339.545	629.682	1.053.310

#### 12.3 Expectativa de reconhecimento dos fluxos de caixa de aquisição nos próximos anos

	Consolidado			
	Contratos de curto prazo (PAA)			
	2024	2025 a 2029	Após 2029	31/12/2023
Liberação do ativo de fluxos de caixa de aquisição	711.360	1.478.583	178.902	2.368.845

## **Rede D'Or São Luiz S.A.**

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **12. Ativos e passivos de contratos de seguro (Reapresentado nas notas 2.1)-- Continuação**

#### **12.4. Garantia das provisões técnicas**

As controladas reguladas pela SUSEP e ANS, com base nas orientações regulatórias requeridas por tais órgãos, precisam manter ativos em garantia de suas provisões técnicas (passivos que representam as obrigações de tais companhias com os segurados/beneficiários), mensuradas com base nos normativos contábeis definidos por tais reguladores que diferem substancialmente do CPC 50 / IFRS 17.

Os ativos dados em garantia das referidas provisões técnicas, são registrados em câmaras de custódia em conta de reserva técnica. As companhias reguladas podem ter a livre movimentação de seus ativos garantidores autorizada pela SUSEP e pela ANS, mediante o cumprimento de todas as exigências financeiras de cobertura das provisões técnicas e suficiência de capital, assim como estar em dia com as obrigações contábeis.

Em 30 de setembro de 2023 as controladas reguladas pela SUSEP e ANS estavam aderentes às exigências de cobertura das provisões técnicas.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Empréstimos, financiamentos e debêntures

Operação/Instrumento	Indexador	Spread	Moeda	Principal inicial (R\$)	Início	Vencimento	Amortização	Garantias	Controladora		Consolidado	
									30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
FINEP	TJLP/PRE	0,5%/4,0%	R\$	170.252	fev/15	set/24	Mensal	Seguro Garantia	<b>24.001</b>	42.147	<b>24.001</b>	42.147
Citibank II (a)	LIBOR	0,46%	US\$	301.200	nov/18	nov/23	Bullet	n/a	-	417.697	-	417.697
Citibank III (a)/(d)	SOFR	0,99%	US\$	304.158	abr/23	abr/27	Anual	n/a	<b>316.272</b>	-	<b>316.272</b>	-
BofA II (a)	PRE	0,88%	EUR€	400.520	jun/21	jun/25	Bullet	n/a	<b>330.445</b>	342.386	<b>330.445</b>	342.386
JP Morgan II (a)	PRE	1,58%	US\$	520.000	jul/20	jul/25	Bullet	n/a	<b>457.436</b>	472.668	<b>457.436</b>	472.668
CCB Bank of China	100% do DI	1,20%	R\$	85.000	mai/20	mai/26	Bullet	n/a	<b>89.879</b>	86.812	<b>89.879</b>	86.812
Outros	CDI/PRE/IPCA	-	R\$	n/a	n/a	mar/28	Mensal	SBLC	-	-	<b>141.980</b>	62.430
Debêntures - 3ª emissão - Esperança	110,85% do DI	-	R\$	1.000.000	ago/17	ago/24	Semestral	n/a	-	-	<b>252.499</b>	522.162
Debêntures - 4ª emissão - Esperança	100% do DI	1,27%/1,50%	R\$	1.000.000	fev/18	dez/27	Anual	n/a	-	-	<b>1.027.849</b>	989.740
Debêntures - 10ª emissão (a)	PRE	11,82%	R\$	1.628.100	jan/18	jan/28	Bullet	n/a	<b>1.605.217</b>	1.547.929	<b>32.449</b>	33.397
Debêntures - 13ª emissão (b)	100% do DI	1,02%	R\$	1.400.000	set/18	set/24	Anual	n/a	<b>703.765</b>	1.447.970	<b>703.765</b>	1.447.970
Debêntures - 14ª emissão (b)	106% do DI	-	R\$	500.000	out/18	out/26	Anual	Imóvel	<b>526.444</b>	508.744	<b>526.444</b>	508.744
Debêntures - 17ª emissão 3ª série (b)	100% do DI	0,79%	R\$	1.000.000	jun/19	jun/29	Anual	n/a	<b>1.031.124</b>	996.359	<b>1.031.124</b>	996.359
Debêntures - 17ª emissão 2ª série	100% do DI	1,25%	R\$	2.500.000	dez/19	dez/26	Anual	n/a	<b>2.581.166</b>	2.491.258	<b>2.581.166</b>	2.491.258
Debêntures - 17ª emissão 1ª série (a)	PRE	8,75%	R\$	3.198.350	abr/20	jan/30	Bullet	n/a	<b>2.509.624</b>	2.348.988	-	-
Debêntures - 19ª emissão 2ª série	100% do DI	1,90%	R\$	2.500.000	ago/21	ago/31	Anual	n/a	<b>2.520.991</b>	2.613.659	<b>2.520.991</b>	2.613.659
Debêntures - 19ª emissão 3ª série	100% do DI	1,90%	R\$	1.500.000	set/21	ago/31	Anual	n/a	<b>1.512.595</b>	1.568.196	<b>1.512.595</b>	1.568.196
Debêntures - 23ª emissão 1ª série	100% do DI	1,40%	R\$	900.000	mai/22	mai/28	Bullet	n/a	<b>942.788</b>	909.095	<b>942.788</b>	909.095
Debêntures - 23ª emissão 2ª série	100% do DI	1,90%	R\$	850.000	mai/22	mai/32	Anual	n/a	<b>892.098</b>	859.126	<b>892.098</b>	859.126
Debêntures - 23ª emissão 3ª série	100% do DI	1,90%	R\$	625.000	mai/22	mai/32	Anual	n/a	<b>655.955</b>	631.710	<b>655.955</b>	631.710
Debêntures - 25ª emissão 1ª série	100% do DI	2,00%	R\$	450.000	out/22	out/32	Bullet	n/a	<b>477.478</b>	459.714	<b>477.478</b>	459.714
Debêntures - 25ª emissão 2ª série	100% do DI	1,95%	R\$	150.000	out/22	out/32	Anual	n/a	<b>159.124</b>	153.223	<b>159.124</b>	153.223
Debêntures - 27ª emissão (c)	100% do DI	1,70%	R\$	1.100.000	fev/23	fev/30	Anual	n/a	<b>1.108.994</b>	-	<b>1.108.994</b>	-
Debêntures - 28ª emissão (e)	100% do DI	1,90%	R\$	490.000	jun/23	mai/28	Bullet	n/a	<b>509.795</b>	-	<b>509.795</b>	-
Debêntures - 29ª emissão (f)	100% do DI	2,25%	R\$	1.000.000	ago/23	jul/31	Anual	n/a	<b>1.015.221</b>	-	<b>1.015.221</b>	-
Debêntures (SULA) - 6ª emissão	111,5% do DI	-	R\$	700.000	abr/19	abr/24	Anual	n/a	<b>248.643</b>	483.094	<b>248.643</b>	483.094
Debêntures (SULA) - 8ª emissão 1ª série	100% do DI	1,50%	R\$	233.000	fev/21	fev/24	Bullet	n/a	<b>238.253</b>	248.542	<b>238.253</b>	248.542
Debêntures (SULA) - 8ª emissão 2ª série	100% do DI	1,80%	R\$	467.000	fev/21	fev/26	Anual	n/a	<b>481.805</b>	498.763	<b>481.805</b>	498.763
Debêntures (SULA) - 9ª emissão 1ª série	100% do DI	1,50%	R\$	750.000	nov/21	nov/26	Anual	n/a	<b>800.151</b>	769.817	<b>800.151</b>	769.817
Debêntures (SULA) - 9ª emissão 2ª série	100% do DI	1,70%	R\$	750.000	nov/21	nov/28	Anual	n/a	<b>800.789</b>	770.041	<b>800.789</b>	770.041
Debêntures GGSB	100% do DI	2,80%	R\$	360.000	abr/21	abr/26	Semestral	n/a	-	-	<b>376.251</b>	363.519
Debêntures GGSB	100% do DI	2,20%	R\$	70.000	set/22	set/26	Semestral	n/a	-	-	<b>73.160</b>	71.327
Senior Notes I (a)	PRE	4,95%	US\$	1.596.400	jan/18	jan/28	Bullet	n/a	-	-	<b>2.323.119</b>	2.487.890
Senior Notes II (a)	PRE	4,50%	US\$	5.062.504	jan/20	jan/30	Bullet	n/a	-	-	<b>3.057.927</b>	3.232.075
Nota Promissória 3ª emissão	112,5% do DI	-	R\$	1.000.000	abr/18	abr/23	Bullet	n/a	-	1.379.354	-	1.379.354
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 1ª emissão	99% do DI	-	R\$	662.837	mar/18	mar/23	Bullet	n/a	-	670.988	-	670.988
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 2ª emissão	IPCA	6,06%	R\$	300.000	jul/18	jul/25	Bullet	n/a	<b>395.888</b>	387.137	<b>395.888</b>	387.137
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 3ª emissão 1ª série	96,5% do DI	-	R\$	227.051	dez/18	dez/23	Bullet	n/a	<b>233.670</b>	226.374	<b>233.670</b>	226.374
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 3ª emissão 2ª série	IPCA	4,66%	R\$	372.949	dez/18	dez/25	Bullet	n/a	<b>498.669</b>	464.601	<b>498.669</b>	464.601
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 4ª emissão 1ª série	95,75% do DI	-	R\$	269.900	fev/19	fev/23	Bullet	n/a	-	280.300	-	280.300
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 4ª emissão 2ª série	IPCA	3,93%	R\$	30.100	fev/19	fev/26	Bullet	n/a	<b>38.783</b>	37.735	<b>38.783</b>	37.735
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 5ª emissão	IPCA	3,45%	R\$	538.328	set/19	ago/29	Anual	n/a	<b>679.567</b>	660.440	<b>679.567</b>	660.440
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 6ª emissão (a)	IPCA	4,93%	R\$	1.500.000	mai/21	mai/36	Anual	n/a	<b>1.441.145</b>	1.298.515	<b>1.441.145</b>	1.298.515
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 7ª emissão 1ª série (a)	IPCA	5,58%	R\$	400.000	dez/21	dez/31	Anual	n/a	<b>425.387</b>	390.833	<b>425.387</b>	390.833

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

Operação/Instrumento	Indexador	Spread	Moeda	Principal inicial (R\$)	Início	Vencimento	Amortização	Garantias	Controladora		Consolidado	
									30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 7ª emissão 2ª série (a)	IPCA	6,10%	R\$	600.000	dez/21	dez/36	Anual	n/a	623.825	567.891	623.825	567.891
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 8ª emissão 2ª série (a)	IPCA	5,83%	R\$	798.634	jun/22	jun/29	Bullet	n/a	826.135	762.652	826.135	762.652
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 8ª emissão 3ª série (a)	IPCA	6,01%	R\$	341.867	jun/22	jun/32	Anual	n/a	353.648	325.600	353.648	325.600
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 9ª emissão 1ª série (a)	IPCA	6,39%	R\$	30.000	ago/22	jul/29	Bullet	n/a	31.657	30.119	31.657	30.119
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 9ª emissão 2ª série (a)	IPCA	6,54%	R\$	70.000	ago/22	ago/22	Bullet	n/a	74.529	70.603	74.529	70.603
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 9ª emissão 3ª série (a)	IPCA	6,77%	R\$	400.000	ago/22	jul/32	Bullet	n/a	429.653	405.255	429.653	405.255
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 10ª emissão 1ª série	100% do DI	0,75%	R\$	86.186	dez/22	dez/27	Bullet	n/a	87.605	84.612	87.605	84.612
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 10ª emissão 2ª série	100% do DI	1,00%	R\$	176.323	dez/22	dez/29	Bullet	n/a	191.533	173.130	191.533	173.130
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 10ª emissão 3ª série (a)	IPCA	6,79%	R\$	82.487	dez/22	dez/29	Bullet	n/a	87.098	80.174	87.098	80.174
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 10ª emissão 4ª série (a)	IPCA	6,94%	R\$	55.004	dez/22	dez/32	Anual	n/a	58.158	53.351	58.158	53.351
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 11ª emissão 1ª série (a)	100% do DI	1,00%	R\$	429.340	ago/23	ago/28	Bullet	n/a	425.057	-	425.057	-
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 11ª emissão 2ª série (a)/(g)	IPCA	6,20%	R\$	557.457	ago/23	ago/30	Bullet	n/a	549.452	-	549.452	-
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 11ª emissão 3ª série (a)/(g)	IPCA	6,55%	R\$	524.038	ago/23	ago/33	Anual	n/a	516.682	-	516.682	-
				<b>43.013.985</b>					<b>30.508.194</b>	<b>29.017.602</b>	<b>33.678.587</b>	<b>32.883.225</b>
<b>Circulante</b>									<b>2.314.371</b>	<b>4.707.009</b>	<b>2.674.761</b>	<b>4.973.066</b>
<b>Não circulante</b>									<b>28.193.823</b>	<b>24.310.593</b>	<b>31.003.826</b>	<b>27.910.159</b>

- (a) Conforme mencionado na Nota 25, o Grupo contrata instrumentos financeiros derivativos para proteção da variação cambial e taxa de juros (Pré, Libor e IPCA), e adotou como prática contábil a contabilização de *fair value hedge*; portanto, essas dívidas encontram-se registradas a valor justo por meio do resultado.
- (b) Conforme mencionado na Nota 25, o Grupo contrata instrumentos financeiros derivativos para proteção da taxa de juros (CDI) e adotou como prática contábil a contabilização de *cash flow hedge*; portanto, essas dívidas encontram-se registradas, pelo custo amortizado, e os derivativos registrados a valor justo, sendo a parcela efetiva da dívida por meio dos outros resultados abrangentes e qualquer parcela inefetiva e juros por meio do resultado.
- (c) Em 28 de fevereiro de 2023, a Rede D'Or, realizou a integralização de sua 27ª emissão de Debêntures, em série única, no valor total de R\$1,1 bilhão, com vencimento em 20 de fevereiro de 2030. A emissão é remunerada pelo CDI + 1,70% ao ano, a serem pagos semestralmente. Não há garantias.
- (d) Citibank II e Citibank III - em 27 de abril de 2023, a Rede D'Or realizou a liquidação do empréstimo junto ao Citibank, no valor de US\$80 milhões, com vencimento em parcela única em 21 de novembro de 2023 e remuneração em Libor + 0,46% a.a., pago trimestralmente e a Companhia liquidou o instrumento financeiro derivativo para proteção cambial e de taxa de juros, que convertia em Reais mais juros correspondentes a 109% do CDI ao ano. Concomitantemente a Rede D'Or obteve um empréstimo junto ao Citibank no valor de US\$60 milhões, com amortizações em 27 de abril de 2026 e 27 de abril de 2027 e remuneração em taxa SOFR + 0,99% ao ano, pago semestralmente, e contratou instrumento financeiro derivativo para proteção cambial e de taxa de juros, convertendo em Reais mais juros correspondentes a CDI + 1,63% ao ano. Não há garantias.
- (e) Em 05 de junho de 2023, a Rede D'Or, realizou a integralização de sua 28ª emissão de Debêntures, em série única, no valor total de R\$490 milhões, com vencimento em 25 de maio de 2028. A emissão é remunerada pelo CDI + 1,90% ao ano, a serem pagos anualmente. Não há garantias.
- (f) Em 04 de agosto de 2023, a Rede D'Or, realizou a integralização de sua 29ª emissão de Debêntures, em série única, no valor total de R\$1,0 bilhão, com vencimento em 25 de julho de 2031. A emissão é remunerada pelo CDI + 2,25% ao ano, a serem pagos semestralmente. Não há garantias.
- (g) Em 24 de agosto de 2023, a Rede D'Or, por meio de uma companhia de securitização, realizou a integralização de sua 11ª emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários ("CRI") nominativos, escriturais, em três séries, no valor de R\$1.510,8 bilhões, com vencimentos em 15 de agosto de 2028, 15 de agosto de 2030 e 15 de agosto de 2033. A 1ª série do CRI é remunerada pelo CDI + 1,00% ao ano, a 2ª série do CRI é remunerada pelo IPCA + 6,20% ao ano e a 3ª série do CRI é remunerada pelo IPCA + 6,55% ao ano, a serem pagos semestralmente. Concomitantemente, a Companhia contratou instrumentos financeiros derivativos para proteção da taxa de inflação IPCA, convertendo em juros correspondentes a 106,6% do CDI e 109,3% do CDI, respectivamente. Não há garantias.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

Os principais empréstimos, financiamentos e debêntures foram captados para fins corporativos gerais, para efetuar aquisições de empresas, para obras de expansão dos hospitais e construções de novas unidades.

Os custos relacionados às emissões dos empréstimos, financiamentos e debêntures, no valor de R\$320.461 em 30 de setembro de 2023 (R\$295.462 em 31 de dezembro de 2022), foram registrados como redutores dos saldos e vem sendo amortizados ao longo do período de vigência dos contratos, conforme determina o CPC 08 Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários.

Antes da combinação de negócios SASA a Companhia não possuía cláusulas restritivas relacionadas a endividamento, índices correspondentes com base na dívida líquida, EBITDA e despesa financeira, apenas as garantias listadas acima. Como consequência da incorporação sendo a Companhia sucessora, existem cláusulas restritivas, cuja aplicação está suspensa conforme demonstrado abaixo na nota 12.1.

Em 30 de setembro de 2023, o saldo não circulante possui o seguinte cronograma de vencimento:

30/09/2023			
Controladora		Consolidado	
Ano	Valor	Ano	Valor
2024	865.741	2024	935.980
2025	3.374.215	2025	3.564.033
2026	1.732.744	2026	2.369.227
2027	1.153.199	2027	1.683.150
2028	4.302.794	2028	5.110.628
2029 a 2037	16.765.130	2029 a 2037	17.340.808
	<u>28.193.823</u>		<u>31.003.826</u>

#### 13.1. Covenants

A Companhia está dispensada da obrigação de observar quaisquer índices financeiros (*covenants* financeiros) até os trimestres indicados abaixo, por operação, conforme aprovado em assembleia geral de debenturistas realizada em 18 de agosto de 2022.

Emissão	Dispensado até o trimestre (inclusive)
Sexta Emissão de Debêntures da Sul América S.A.	3º Trimestre de 2023
Oitava Emissão de Debêntures da Sul América S.A.	4º Trimestre de 2023
Nona Emissão de Debêntures da Sul América S.A.	3º Trimestre de 2025

É facultativo à Companhia, a liquidação antecipada das respectivas emissões antes da aplicabilidade dos *covenants* mencionados acima.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

#### 13.1. Covenants--Continuação

A partir dos trimestres indicados acima e de acordo com as cláusulas de vencimento antecipado contidas nas escrituras de emissões de debêntures, sejam elas, Sexta Emissão de Debêntures da Sul América S.A., Oitava Emissão de Debêntures da Sul América S.A. e Nona Emissão de Debêntures da Sul América S.A., a Companhia estará sujeita à manutenção de certos índices financeiros dentro dos limites previamente estabelecidos (covenants financeiros). A tabela a seguir, apresenta os *covenants* financeiros pelos quais a Companhia estará submetida.

Descrição dos <i>covenants</i>	Índice requerido
Índice financeiro I - dívida financeira líquida/geração de caixa	Igual ou inferior a 2 vezes a geração de caixa
Índice financeiro II - geração de caixa/resultado financeiro líquido	Igual ou superior a 4 vezes o resultado financeiro líquido
Índice financeiro III - geração de caixa	Igual ou superior a zero

Dívida financeira líquida: obrigações financeiras menos caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras líquidas das provisões técnicas a serem cobertas.

Geração de caixa: resultado antes dos tributos sobre o lucro menos depreciação e amortização.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 14. Provisão para demandas judiciais e depósitos judiciais

A Companhia e suas controladas estão envolvidas em diversas ações judiciais de natureza fiscal, cível e trabalhista. Os depósitos judiciais somente serão liberados em caso de decisão favorável à empresa. Com base no parecer de seus consultores jurídicos internos e externos, a Administração constituiu provisão para perdas consideradas suficientes para cobrir as perdas prováveis, conforme demonstrado a seguir:

	Controladora			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Provisão para demandas judiciais	Depósitos judiciais	Provisão para demandas judiciais	Depósitos judiciais
Fiscais e previdenciárias	499.982	(303.983)	931.974	(264.620)
Trabalhistas	127.814	(37.162)	106.200	(24.974)
Cíveis	156.697	(1.760)	170.768	(5.059)
	<b>784.493</b>	<b>(342.905)</b>	1.208.942	(294.653)

  

	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Provisão para demandas judiciais	Depósitos judiciais	Provisão para demandas judiciais	Depósitos judiciais
Fiscais e previdenciárias	1.702.490	(2.059.404)	2.379.022	(2.325.232)
Trabalhistas	291.326	(127.482)	267.772	(133.763)
Cíveis (a)	1.232.106	(431.838)	1.145.378	(403.279)
	<b>3.225.922</b>	<b>(2.618.724)</b>	3.792.172	(2.862.274)

(a) Saldo reapresentado nas notas 2.1.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 14. Provisão para demandas judiciais e depósitos judiciais--Continuação

#### 14.1. Processos avaliados como perda provável

As movimentações das provisões para contingências nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 foram:

	Controladora			
	Fiscais e previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	617	82.412	52.191	135.220
Adições, líquidas de reversões	(240)	(18.853)	(2.502)	(21.595)
Atualizações monetárias	25	4.573	2.900	7.498
Pagamentos	(176)	(337)	(122)	(635)
Adições oriundas de incorporações	-	7.785	3.591	11.376
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>226</b>	<b>75.580</b>	<b>56.058</b>	<b>131.864</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	931.974	106.200	170.768	1.208.942
Adições, líquidas de reversões	(431.762)	17.102	(17.062)	(431.722)
Atualizações monetárias	6	4.700	3.840	8.546
Pagamentos	(236)	(188)	(849)	(1.273)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>499.982</b>	<b>127.814</b>	<b>156.697</b>	<b>784.493</b>

  

	Consolidado			
	Fiscais e previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	107.723	136.245	100.900	344.868
Adições, líquidas de reversões	(10.493)	(9.549)	(13.124)	(33.166)
Atualizações monetárias	495	5.639	4.181	10.315
Pagamentos	(1.139)	(1.420)	(414)	(2.973)
Adições oriundas de aquisições (a)	2.531	3.671	3.407	9.609
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>99.117</b>	<b>134.586</b>	<b>94.950</b>	<b>328.653</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (d)	2.379.022	267.772	1.145.378	3.792.172
Adições, líquidas de reversões (c)	(433.213)	12.661	221.987	(198.565)
Atualizações monetárias	52.725	16.788	82.158	151.671
Movimentação patrimonial	-	8.719	-	8.719
Pagamentos (b)	(296.044)	(14.614)	(217.417)	(528.075)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023 (d)</b>	<b>1.702.490</b>	<b>291.326</b>	<b>1.232.106</b>	<b>3.225.922</b>

(a) Adições referentes às combinações de negócios efetuadas nos respectivos exercícios, descritas na Nota 3.

(b) Do total dos pagamentos realizado no período, R\$288.103 referem-se à liquidação dos processos com a transformação do depósito judicial em pagamento definitivo.

(c) As movimentações registradas nas causas fiscais e previdenciárias dizem respeito: (i) ao trânsito em julgado do RE no 400.479, por meio do qual o Plenário do STF firmou entendimento de que as receitas financeiras provenientes dos investimentos compulsórios utilizados para cobertura das reservas técnicas, detidas pelas Cias. Seguradoras, não estariam sujeitas as contribuições destinadas ao PIS e a COFINS, (ii) ao êxito da demanda relacionada com a não incidência de ICMS incidente sobre a venda de veículos de salvados, (iii) ao êxito no trânsito em julgado na disputa tributária em que se discutia a incidência do ISS sobre prêmios de seguro saúde no município do Rio de Janeiro.

(d) Saldo reapresentado nas notas 2.1.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 14. Provisão para demandas judiciais e depósitos judiciais--Continuação

#### 14.2. Processos avaliados como perda possível

Os processos envolvendo riscos de perda avaliados como possíveis pela Companhia, em conjunto com seus assessores jurídicos, para os quais não foram registradas provisões, são resumidos como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Fiscais e previdenciárias (a)	<b>2.101.116</b>	1.777.084	<b>3.972.518</b>	4.031.356
Trabalhistas (b)	<b>324.729</b>	217.646	<b>564.377</b>	353.753
Cíveis (c)	<b>309.595</b>	346.467	<b>689.869</b>	703.668
	<b>2.735.440</b>	2.341.197	<b>5.226.764</b>	5.088.777

(a) As principais discussões referem-se a processos administrativos, no valor total de R\$1.3 bilhão, sendo R\$914,2 milhões referentes a autuações recebidas em 2016 e 2017 e R\$364,6 milhões de autuação recebida no início de 2018. Essas discussões são majoritariamente decorrentes de alegações da Receita Federal do Brasil de que certos médicos que prestam serviços nos hospitais por meio de pessoas jurídicas seriam efetivamente empregados da Companhia. Sendo assim, a Receita Federal do Brasil emitiu notificações exigindo o recolhimento do INSS. A Companhia está atualmente contestando tais alegações.

Ademais, a Companhia é parte de diversos processos fiscais envolvendo PIS, COFINS, ISS e IPTU, como: (i) autos de infração lavrados em face das controladas CIA. SAÚDE e TRADITIO, em que se questiona a dedutibilidade da amortização de ágio oriundo de incorporação das controladoras SLT Participações S.A. e STA Participações S.A., respectivamente, nos anos calendários 2005, 2006 e 2007; (ii) não homologação da compensação de tributos na esfera administrativa; (iii) glosa do prejuízo fiscal e base negativa; e (iv) processo que pretende cobrar débitos de ISS decorrente de suposta falta de recolhimento do imposto sobre os serviços prestados no Município de São Paulo, em fase de apelação, dada sentença favorável nos Embargos de Execução propostos por parte da Sul América S.A..

(b) Processos relacionados principalmente de reclamações de horas extras, 13º salário, aviso prévio, férias e FGTS. Não há processos individualmente relevantes.

(c) Processos relacionados à indenização por danos materiais e danos morais e materiais alegados. Não há processos individualmente relevantes.

Considerando as complexidades dos processos, bem como do sistema judiciário brasileiro, a Companhia não tem condições de estimar com razoável precisão o prazo de julgamento e se haverá desembolso relativo a essas ações judiciais.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 15. Arrendamentos

	Controladora	
	30/09/2023	31/12/2022
Valor nominal dos pagamentos futuros	(Reapresentado) <b>6.424.392</b>	(Reapresentado) 6.611.872
Ajuste a valor presente	<b>(3.853.510)</b>	(4.018.544)
	<b>2.570.882</b>	2.593.328
Circulante	<b>481.848</b>	476.704
Não circulante	<b>2.089.034</b>	2.116.624
	Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022
Valor nominal dos pagamentos futuros	(Reapresentado) <b>8.523.226</b>	(Reapresentado) 8.982.982
Ajuste a valor presente	<b>(5.236.080)</b>	(5.650.580)
	<b>3.287.146</b>	3.332.402
Circulante	<b>567.634</b>	621.751
Não circulante	<b>2.719.512</b>	2.710.651

Os passivos foram mensurados ao valor presente dos pagamentos de arrendamentos remanescentes descontados por meio da taxa média de 14,86% em 30 de setembro de 2023.

Em 30 de setembro de 2023, o saldo não circulante possui o seguinte cronograma de vencimento:

Controladora		Consolidado	
Ano	Valor	Ano	Valor
2024	132.195	2024	165.146
2025	520.131	2025	635.744
2026	435.001	2026	548.544
2027	412.171	2027	509.935
2028	373.179	2028	473.482
2028 a 2059	4.019.970	2028 a 2082	5.527.063
<b>Valores não descontados</b>	<b>5.892.647</b>	<b>Valores não descontados</b>	<b>7.859.914</b>
Juros embutidos	(3.803.613)	Juros embutidos	(5.140.402)
<b>Saldo em 30/09/2023</b>	<b>2.089.034</b>	<b>Saldo em 30/09/2023</b>	<b>2.719.512</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 16. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

A composição do capital social da Companhia é da seguinte forma:

Acionistas	30/09/2023		31/12/2022	
	Quantidade de ações	Participação	Quantidade de ações	Participação
Acionistas controladores	1.053.123.926	46,00%	1.043.023.526	45,56%
Ações em circulação	1.201.482.784	52,48%	1.209.934.908	52,85%
Ações em tesouraria	34.685.880	1,52%	36.334.156	1,59%
	<b>2.289.292.590</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.289.292.590</b>	<b>100,00%</b>

O capital social, subscrito e integralizado em 30 de setembro 2023 é de R\$15.711.360, divididos em 2.289.292.590 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal (em 31 de dezembro de 2022 é de R\$15.711.360, divididos em 2.289.292.590 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal). O limite de capital autorizado aprovado no estatuto social da Companhia é de até 8 bilhões de ações (unidades).

De acordo com o estatuto da Companhia, cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembleia Geral da Companhia.

A reserva de ágio na emissão de ações foi substancialmente resultante de aportes de capital efetuados (i) em 31 de março de 2015, pelo então acionista BTG Pactual Saúde Fundo de Investimento em Participações, no valor de R\$600.000, sendo R\$147.664 registrado como aumento do capital social e R\$452.336 como reserva de ágio na subscrição de ações; (ii) em 27 de abril de 2015, pela HPT Participações S.A. (investida do Carlyle Group), no valor de R\$1.819.435, sendo R\$181.943 aumento de capital social e R\$1.637.491 como reserva de ágio na subscrição de ações; e (iii) diminuição da reserva mediante capitalização no valor de R\$1.600.000.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Destinações do lucro

A movimentação dos saldos de dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 foi como segue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Saldo a pagar em 31 de dezembro</b>	<b>145.085</b>	64.551
Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio	<b>416.288</b>	641.763
Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio não controladores	<b>52.963</b>	31.979
Pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio	<b>(161.690)</b>	(561.654)
Imposto de renda retido na fonte	<b>(48.936)</b>	(72.146)
<b>Saldo a pagar em 30 de setembro</b>	<b>403.710</b>	104.493

A distribuição e pagamentos de dividendos e juros sobre o capital próprio foram aprovados em Assembleia Geral.

#### c) Ação em tesouraria

A movimentação das ações em tesouraria está demonstrada a seguir:

	30/09/2023			30/09/2022		
	Quantidade de ações	Valor da ação (em reais)	Total	Quantidade de ações	Valor da ação (em reais)	Total
Saldo em 31 de dezembro	<b>36.334.156</b>	<b>14,99</b>	<b>544.610</b>	38.913.920	3,58	139.282
Aquisições	-	-	-	14.140	52,38	741
Alienações	<b>(1.680.749)</b>	<b>14,99</b>	<b>(25.193)</b>	(2.593.904)	3,58	(9.284)
Saldo em 30 de setembro	<b>34.685.880</b>	<b>14,97</b>	<b>519.417</b>	36.334.156	3,58	130.739

As compras e vendas de ações ocorridas referem-se substancialmente ao plano de opção de pagamento baseados em ações, conforme descrito a seguir.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### d) Pagamento baseado em ações (Ações Restritas)

##### *Plano de Outorga de Ações Restritas*

O Plano de Outorga de Ações Restritas estabelece os termos e condições para a outorga de ações ordinárias de emissão da Companhia, sujeitas a determinadas condições, aos administradores, empregados e prestadores de serviços da Companhia, ou de outras sociedades sob o seu controle.

##### 1º Programa de Outorga de Ações Restritas

Em 2020, o Conselho de Administração da Companhia aprovou o 1º Programa de Outorga de Ações Restritas e estabeleceu as condições para a entrega de ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal da Companhia aos administradores e colaboradores.

Os direitos dos beneficiários em relação às ações restritas somente serão plenamente adquiridos se estes permanecerem continuamente vinculados à Companhia ou à sociedade sob o seu controle, conforme o caso, por período determinado, observadas as condições de liberação de restrição de negociação de ações, conforme definido pelo Conselho de Administração, havendo condições específicas em caso de desligamento.

O total de ações restritas entregues através do Plano de Ações Restritas não poderá ultrapassar o limite máximo de 5% (cinco por cento) de ações de emissão da Companhia, o que em 30 de setembro de 2023 equivalia ao total de 114.464.630 ações.

Durante o período de nove meses, findo em 30 de setembro de 2023, um total de 2.371.279 Ações Restritas foram outorgadas aos beneficiários eleitos, relacionadas exclusivamente ao 1º Programa de Outorga de Ações Restritas, ao preço médio ponderado de R\$17,88. Todas as ações restritas outorgadas no período de nove meses, findo em setembro de 2023, foram transferidas aos beneficiários (*vested immediately*) com data base de 04 de janeiro de 2023 e não há ações restritas já outorgadas que estejam pendentes de transferência.

Do total de ações mencionadas acima, para fins de mensuração de diluição dos acionistas, o montante total de ações efetivamente transferidas aos beneficiários do âmbito do 1º Programa de Outorga de Ações Restritas foi de 1.719.177 ações, referentes exclusivamente ao Plano de Ações Restritas, nos termos do item 33-E do Pronunciamento Técnico CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações.

Para fins do cálculo das despesas a serem apropriadas, foi utilizada uma taxa de cancelamentos projetada de 7,14% para 2023, baseada nos cancelamentos médios históricos de planos da Companhia.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### d) Pagamento baseado em ações (Ações Restritas)--Continuação

##### *Plano de Outorga de Ações Restritas--Continuação*

##### 2º Programa de Outorga de Ações Restritas

No âmbito do Plano de Outorga de Ações Restritas, o Conselho de Administração da Companhia aprovou o 2º Programa de Ações Restritas, com início de vigência em janeiro de 2022, que estabeleceu as condições específicas para o recebimento de determinado montante de unidades de referência, que darão direito à liquidação de prêmios previstos nos contratos de outorga individual, que podem ser liquidados em ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal da Companhia aos administradores, empregados e prestadores de serviços da Companhia, ou em dinheiro, a exclusivo critério da Companhia, dependendo, para tanto, da valorização da cotação da ação RDOR3 em determinado período de tempo, nos termos dos contratos individuais.

Durante o período de nove meses, findo em 30 de setembro de 2023, um total de 3.450.265 Unidades de Referência foram outorgadas e efetivamente *vested* aos beneficiários eleitos, relacionadas exclusivamente ao 2º Programa de Outorga de Ações Restritas, cujo direito de exercício ainda não foi plenamente adquirido.

O 2º Programa de Ações Restritas é mensurado e reconhecido pelos seus valores justos, sendo utilizado o modelo de identificação do *valuation* da Companhia (*Market cap*) e deduzido o valor de referência contratado com cada executivo, devidamente atualizado pelo IPCA, conforme Pronunciamento Técnico CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações.

Os direitos dos beneficiários em relação às ações restritas somente serão plenamente adquiridos se estes permanecerem continuamente vinculados à Companhia ou à sociedade sob o seu controle, conforme o caso, por período determinado e se o resultado do prêmio decorrente do exercício das suas unidades de referência for positivo nas janelas específicas de liquidação previstas nos contratos individuais, o que implica dizer que a cotação da ação RDOR3 deve ter valorizado, no momento da janela de liquidação, para que o Beneficiário faça jus ao seu recebimento, havendo condições específicas em caso de desligamento. A Companhia recolhe todos os tributos e encargos incidentes sobre o prêmio, no momento de sua liquidação em ações, ou em dinheiro, a seu exclusivo critério.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### d) Pagamento baseado em ações (Ações Restritas)--Continuação

*Plano de Outorga de Ações Restritas*--Continuação

*2º Programa de Outorga de Ações Restritas*--Continuação

Para fins do cálculo das despesas a serem apropriadas, foi utilizada uma taxa de cancelamentos de 7,14% em 2023 baseada nos cancelamentos médios históricos de planos da Companhia.

Assim como nos planos anteriores, o 1º Programa de Outorga de Ações Restritas foi mensurado e reconhecido pelos seus valores justos, sendo utilizado o modelo de Black, Scholes & Merton (1973) conforme Pronunciamento Técnico CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações e cujas principais premissas se encontram descritas abaixo.

Já o 2º Programa de Outorga de Ações Restritas é mensurado e reconhecido pelos seus valores justos, sendo utilizado o modelo de identificação do *valuation* da Companhia (Market cap) e deduzido o valor de referência contratado com cada executivo, devidamente atualizado pelo IPCA, conforme Pronunciamento Técnico CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações.

Programa	Exercício	Data de carência	Quantidade de ações	Volatilidade anual	Taxa livre de risco	Média ponderada do valor justo das ações (em reais)	Situação de maturação	Ações canceladas
1º programa	2020	29/05/2020 a 29/05/2027	46.591.300	26,36%	4,66%	7,45	Maturado parcialmente	-
1º programa	2021	01/04/2021 a 01/04/2028	5.361.026	28,81%	5,98%	25,50	Maturado parcialmente	-
1º programa	2022	01/01/2022 a 01/01/2028	3.577.793	32,75%	11,55%	15,03	Maturado parcialmente	-
2º programa	2022	01/01/2022 a 31/12/2028	1.972.735	-	-	29,16	Maturado parcialmente	-
1º programa	2023	01/01/2023 a 31/12/2028	2.371.279	44,56%	11,64%	12,95	Maturado parcialmente	-
2º programa	2023	01/01/2023 a 31/12/2029	3.450.265	-	-	18,06	Maturado parcialmente	-

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### d) Pagamento baseado em ações (Ações Restritas)--Continuação

##### *Plano de Outorga de Ações Restritas*--Continuação

Os efeitos dos planos de pagamento baseado em ações, abrangendo todas as outorgas realizadas e em aberto, no patrimônio líquido e no resultado do exercício, se resumem abaixo:

	Valor justo das opções por exercício	Efeito no resultado do exercício	Movimentação RSU	Efeito acumulado no passivo/ patrimônio líquido
2011	1.457	1.457	-	1.457
2012	16.234	16.234	-	17.691
2013	20.656	20.656	-	38.347
2014	27.363	27.363	-	65.710
2015	51.949	51.949	-	117.659
2016	30.864	30.864	-	148.523
2017	32.599	32.599	-	181.122
2018	40.662	40.662	-	221.784
2019	40.656	40.656	-	262.440
2020	80.071	80.071	(80.071)	-
2021	120.427	120.427	(120.427)	-
2022	124.276	124.276	(70.623)	53.653
2023	58.801	58.801	(31.701)	27.885
2024	11.670			
2025	11.670			
2026	11.670			
2027	11.670			
	<u>692.695</u>			

#### e) Outros resultados abrangentes

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 foram reconhecidos como outros resultados abrangentes, os efeitos do *hedge* de fluxo de caixa contratado para proteção do endividamento, reduzindo o patrimônio líquido no exercício em R\$101.804.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17. Impostos diferidos

As despesas com imposto de renda e contribuição social para os períodos de nove meses findos em 30 de setembro 2023 e 2022 são compostas como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Diferido	(Reapresentado)		(Reapresentado)	
Imposto de renda	<b>12.814</b>	87.166	<b>170.103</b>	123.067
Contribuição social	<b>4.614</b>	31.380	<b>88.758</b>	44.244
	<b>17.428</b>	118.546	<b>258.861</b>	167.311
Corrente				
Imposto de renda	-	-	<b>(385.990)</b>	(243.587)
Contribuição social	-	-	<b>(153.986)</b>	(92.162)
	-	-	<b>(539.976)</b>	(335.749)
Despesa de imposto de renda e contribuição social	<b>17.428</b>	118.546	<b>(281.115)</b>	(168.438)

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17. Impostos diferidos--Continuação

A movimentação do imposto de renda e contribuição social diferidos ativos e passivos para o período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 foi como segue:

	Controladora				Consolidado			
	Benefícios (despesas) adicionais registrados		Outros resultados abrangentes	Benefícios (despesas) adicionais		Outros resultados abrangentes		
	31/12/2022 (Reapresentado)	30/09/2023		31/12/2022 (Reapresentado)	30/09/2023		31/12/2022 (Reapresentado)	30/09/2023
<b>Ativo</b>								
Prejuízos fiscais	392.468	133.990	-	526.458	967.814	197.494	-	1.165.308
Base negativa de contribuição social	141.288	48.236	-	189.524	349.821	70.589	-	420.410
Provisão para créditos de liquidação duvidosa e glosas	285.442	39.691	-	325.133	589.369	80.987	-	670.356
Provisão para demandas judiciais	50.848	8.144	-	58.992	786.169	31.463	-	817.632
Provisão para gratificação	24.038	(1.974)	-	22.064	25.517	16.613	-	42.130
Ganho diferido na alienação de imóveis	23.242	(1.000)	-	22.242	17.871	1.453	-	19.324
Amortização direito de uso (IFRS 16)	255.703	62.845	-	318.548	401.700	139.738	-	541.438
Apropriação AVP (IFRS 16)	428.916	95.402	-	524.318	591.927	156.378	-	748.305
D'Or Finance	53.103	5.984	-	59.087	53.103	5.984	-	59.087
Ganho/Perda atuarial com plano de pensão de benefício definido	-	-	-	-	11.910	-	-	11.910
Redução ao valor recuperável de créditos	-	-	-	-	73.704	5.501	-	79.205
Contratos de seguros - IFRS17	-	-	-	-	1.378.144	119.080	65.661	1.562.885
Outras provisões	24.421	7.958	-	32.379	-	-	-	-
<b>Total de ativo fiscal diferido</b>	<b>1.679.469</b>	<b>399.276</b>	<b>-</b>	<b>2.078.745</b>	<b>5.247.049</b>	<b>825.280</b>	<b>65.661</b>	<b>6.137.990</b>
<b>Passivo</b>								
Diferenças entre base contábil e fiscal de ágios	(711.911)	(11.001)	-	(722.912)	(930.432)	(134.322)	-	(1.064.754)
Ganho de aquisição em etapas	(99.040)	-	-	(99.040)	(124.003)	-	-	(124.003)
Variação swap	(65.308)	(18.273)	-	(83.581)	(62.459)	11.961	-	(50.498)
Variação cambial	30.105	(53.770)	-	(23.665)	30.105	(53.770)	-	(23.665)
Arrendamento (IFRS16)	(563.923)	(136.178)	-	(700.101)	(818.725)	(260.086)	-	(1.078.811)
Hedge de fluxo de caixa	(133.621)	-	48.539	(85.082)	(159.738)	-	52.456	(107.282)
Receita diferida	(2.666)	-	-	(2.666)	(7.601)	-	-	(7.601)
Aplicação de renda variável	-	-	-	-	(6.812)	-	-	(6.812)
Mais valia combinação de negócios	(402.540)	(137.643)	-	(540.183)	(402.540)	(137.643)	-	(540.183)
Ganho/Perda com ajuste a valor de mercado	-	-	-	-	13.158	(18.262)	(13.457)	(18.561)
Outras provisões	-	(24.983)	-	(24.983)	(55.315)	25.725	-	(29.590)
<b>Total de passivo fiscal diferido</b>	<b>(1.948.904)</b>	<b>(381.848)</b>	<b>48.539</b>	<b>(2.282.213)</b>	<b>(2.524.362)</b>	<b>(566.397)</b>	<b>38.999</b>	<b>(3.051.760)</b>
Efeito líquido - ativo (passivo)	(135.814)	17.428	-	(118.386)	2.882.425	258.883	-	3.141.308
Efeito líquido - PIS/COFINS diferido	-	-	-	-	238.461	-	-	308.112
Efeito patrimônio líquido	(133.621)	-	48.539	(85.082)	(159.738)	-	104.660	(55.078)
Ativo no balanço patrimonial	-	-	-	-	3.366.280	-	-	3.716.487
Passivo no balanço patrimonial	(307.259)	-	-	(203.446)	(398.414)	-	-	(322.145)

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17. Impostos diferidos--Continuação

	Controladora					Consolidado				
		Benefícios (despesas) adicionais registrados	Outros resultados abrangentes	Adições oriundas de incorporação			Benefícios (despesas) adicionais	Outros resultados abrangentes	Adições oriundas de combinações de negócios	
	31/12/2021				30/09/2022	31/12/2021			30/09/2022	
<b>Ativo</b>										
Prejuízos fiscais	123.033	80.791	-	-	203.824	283.472	102.831	-	10.848	397.151
Base negativa de contribuição social	44.292	29.085	-	-	73.377	103.181	37.019	-	4.182	144.382
Provisão para créditos de liquidação duvidosa e glosas	227.826	(12.427)	-	38.025	253.424	508.135	30.705	-	13.830	552.670
Provisão para demandas judiciais	45.975	(1.141)	-	4.162	48.996	124.427	(1.582)	-	239	123.084
Provisão para gratificação	24.849	(2.141)	-	135	22.843	24.646	(1.683)	-	38	23.001
Variação cambial	229.296	(34.207)	-	-	195.089	229.296	(34.207)	-	-	195.089
Ganho diferido na alienação de imóveis	23.242	-	-	-	23.242	20.502	(2.631)	-	-	17.871
Amortização direito de uso (IFRS 16)	171.305	52.375	-	11.412	235.092	273.348	96.951	-	-	370.299
Apropriação AVP (IFRS 16)	274.918	85.694	-	35.674	396.286	411.691	128.749	-	1.027	541.467
D'Or Finance	45.737	7.337	-	-	53.074	45.737	7.337	-	-	53.074
Aplicação de renda variável	-	11.924	113.165	-	125.089	(954)	11.924	113.165	-	124.135
Outras provisões	14.349	7.259	-	56	21.664	(3.557)	15.970	-	3.482	15.895
<b>Total de ativo fiscal diferido</b>	<b>1.224.822</b>	<b>224.549</b>	<b>113.165</b>	<b>89.464</b>	<b>1.652.000</b>	<b>2.019.924</b>	<b>391.383</b>	<b>113.165</b>	<b>33.646</b>	<b>2.558.118</b>
<b>Passivo</b>										
Diferenças entre base contábil e fiscal de ágios	(686.562)	(18.299)	-	-	(704.861)	(830.356)	(65.277)	-	-	(895.633)
Ganho de aquisição em etapas	(99.040)	-	-	-	(99.040)	(124.003)	-	-	-	(124.003)
Variação <i>swap</i>	(102.775)	34.110	-	-	(68.665)	(105.953)	34.018	-	-	(71.935)
Arrendamento (IFRS 16)	(362.478)	(120.814)	-	(37.874)	(521.166)	(554.110)	(191.698)	-	(3.955)	(749.763)
Hedge de fluxo de caixa	(133.644)	-	5.993	-	(127.651)	(164.985)	-	9.911	-	(155.074)
Receita diferida	(1.333)	(1.000)	-	-	(2.333)	(6.268)	(1.000)	-	-	(7.268)
Outras provisões	-	-	-	-	-	(35.142)	(115)	-	6.222	(29.035)
<b>Total de passivo fiscal diferido</b>	<b>(1.385.832)</b>	<b>(106.003)</b>	<b>5.993</b>	<b>(37.874)</b>	<b>(1.523.716)</b>	<b>(1.820.817)</b>	<b>(224.072)</b>	<b>9.911</b>	<b>2.267</b>	<b>(2.032.711)</b>
Efeito líquido - ativo (passivo)	(27.366)	118.546	-	51.590	142.770	364.092	167.311	-	35.913	567.316
Efeito patrimônio líquido	(133.644)	-	119.158	-	(14.486)	(164.985)	-	123.076	-	(41.909)
Ativo no balanço patrimonial	-	-	-	-	128.284	792.083	-	-	-	1.056.927
Passivo no balanço patrimonial	(161.010)	-	-	-	-	(592.976)	-	-	-	(531.519)

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 17. Impostos diferidos--Continuação

A conciliação do imposto de renda e da contribuição social contábeis e o montante determinado pela alíquota nominal em 30 de setembro de 2023 e 2022 são apresentados a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
	(Reapresentado)		(Reapresentado)	
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>1.255.138</b>	806.766	<b>1.603.343</b>	1.148.294
Despesa com imposto de renda e contribuição social à alíquota nominal	<b>426.747</b>	274.300	<b>545.137</b>	390.420
Diferencial da alíquota da contribuição social (a)	-	-	<b>26.956</b>	-
Ajustes para obtenção da alíquota efetiva:				
Equivalência patrimonial, líquida de qualquer ganho auferido no exterior	<b>(301.841)</b>	(168.377)	<b>(19.400)</b>	(12.442)
Juros sobre capital próprio	<b>(141.538)</b>	(218.199)	<b>(141.538)</b>	(218.199)
Constituição/(reversão) de crédito tributário sobre diferenças temporárias	-	-	<b>(72.979)</b>	-
Atualizações de depósitos judiciais	-	-	<b>(7.865)</b>	-
Apuração de indébito tributário	-	-	<b>(22.759)</b>	-
Outros	<b>(796)</b>	(6.270)	<b>(26.437)</b>	8.659
Despesa (crédito) na demonstração do resultado	<b>(17.428)</b>	(118.546)	<b>281.115</b>	168.438

(a) Refere-se ao diferencial da alíquota da contribuição social entre empresas financeiras e equiparadas (15%) e subsidiárias não financeiras (9%).

O prejuízo fiscal acumulado não expira, no entanto, sua compensação é limitada a 30% do lucro tributável gerado em cada exercício fiscal.

A expectativa da Companhia é que os créditos fiscais diferidos sobre os saldos de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social sejam realizados até 5 anos. Para as demais diferenças temporárias a Administração estima a realização entre 1 e 5 anos, exceto para o ganho diferido relacionado a venda de imóveis, cuja realização ocorrerá ao longo do prazo contratual de aluguel.

### 18. Receita líquida

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Serviços hospitalares	18.1	<b>9.932.677</b>	8.639.417	(reapresentação) <b>15.025.030</b>	17.235.745
Receita de seguros	18.2	-	-	<b>19.671.320</b>	-
		<b>9.932.677</b>	8.639.417	<b>34.696.350</b>	17.235.745

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 18. Receita líquida--Continuação

#### 18.1. Serviços hospitalares

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receita bruta (a)	11.068.543	9.604.796	17.166.858	19.310.944
Deduções da receita				
Cancelamentos e abatimentos (a)	(519.376)	(440.054)	(927.111)	(959.692)
Impostos incidentes sobre receitas	(616.490)	(525.325)	(1.214.717)	(1.115.507)
Receita líquida de serviços hospitalares	9.932.677	8.639.417	15.025.030	17.235.745

(a) Contempla as eliminações de Receita bruta e Cancelamentos e abatimentos entre as companhias do Grupo no montante líquido de R\$4.022.050.

#### 18.2. Receita de seguros

A tabela seguinte apresenta a análise da receita total de seguros reconhecida no período aberta por modelo de mensuração:

	Consolidado
	30/09/2023
	(Reapresentado)
<b>Valores relacionadas a movimentação do passivo/ativo de cobertura remanescente</b>	
Despesas de seguros esperadas	(a) 2.175.829
Modificações no ajuste de risco não financeiro	(b) 1.263
Reconhecimento da CSM no resultado do período	(c) 29.785
Alocação da parcela dos prêmios relacionada a recuperação de fluxos de caixa de aquisição de seguros	(d) 51.121
<b>Receita de seguro - Produtos de Longo Prazo (BBA/VFA)</b>	<b>2.257.998</b>
Liberção de prêmio pela prestação de serviço de seguro	(e) 17.546.287
<b>Receita de Seguro - Produtos de Curto Prazo (PAA)</b>	<b>17.546.287</b>
<b>Receita de seguro bruta</b>	<b>19.804.285</b>
Impostos incidentes sobre receitas	(132.965)
<b>Receita de seguro líquida</b>	<b>19.671.320</b>

- (a) Despesas esperadas para o período em função da prestação de serviço de seguros que compreendem sinistros e outras despesas que a Companhia espera incorrer para cobrir eventos segurados ocorridos durante o período.
- (b) A mudança no ajuste de risco mostra a quantidade de risco que expirou durante o período.
- (c) A CSM é reconhecida no resultado durante o período de cobertura do grupo correspondente de contratos baseado em unidades de cobertura.
- (d) Os prêmios relativos à estimativa de fluxos de caixa de aquisição são alocados de forma sistemática e linear com base na passagem do tempo ao longo do período de cobertura do grupo de contratos ou de acordo com a curva de permanência da carteira. Os prêmios relativos à estimativa de fluxos de caixa de aquisição são alocados de forma sistemática e linear com base na passagem do tempo ao longo do período de cobertura do grupo de contratos ou de acordo com a curva de permanência da carteira.
- (e) Valor reconhecido como receita de seguro pelos serviços prestados no período.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 19. Custos dos serviços prestados

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2022	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2022
Serviços hospitalares	19.1	<b>(6.804.763)</b>	(5.929.586)	<b>(14.359.652)</b>	(13.259.598)
Custos de seguros	19.2	-	-	<b>(14.949.281)</b>	-
		<b>(6.804.763)</b>	(5.929.586)	<b>(29.308.933)</b>	(13.259.598)

#### 19.1. Serviços hospitalares

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2022	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2022
Pessoal	<b>(2.459.279)</b>	(2.170.380)	<b>(5.046.386)</b>	(4.788.139)
Materiais e medicamentos	<b>(2.002.133)</b>	(1.695.831)	<b>(4.358.068)</b>	(3.959.702)
Serviços de terceiros	<b>(1.661.924)</b>	(1.432.352)	<b>(3.582.203)</b>	(3.183.033)
Utilidades e serviços	<b>(145.343)</b>	(136.524)	<b>(305.935)</b>	(306.699)
Aluguéis	<b>(5.703)</b>	(2.933)	<b>(67.951)</b>	(64.608)
Depreciação e amortização	<b>(530.381)</b>	(491.566)	<b>(999.109)</b>	(957.417)
	<b>(6.804.763)</b>	(5.929.586)	<b>(14.359.652)</b>	13.259.598

#### 19.2. Custos de seguros

	Consolidado				30/09/2023	
	Produtos de Longo Prazo (BBA/VFA)		Produtos de Curto Prazo (PAA)			
	Passivo/Ativo de cobertura remanescente	Passivo de sinistros ocorridos	Passivo de cobertura remanescente	Passivo de sinistros ocorridos		
Sinistros ocorridos e outras despesas alocáveis aos contratos de seguro	(a)	2.163.645	(3.844.855)	(676.889)	(10.972.526)	(13.330.625)
Amortização de fluxos de caixa de aquisição	(b)	(51.112)	-	(952.804)	-	(1.003.916)
Amortização da alocação da contraprestação paga em combinação de negócios à carteiras de seguros	(c)	-	-	642.013	-	(642.013)
Perdas ou reversão de perdas de contratos onerosos	(d)	27.273	-	-	-	27.273
		<b>2.139.806</b>	<b>(3.844.855)</b>	<b>(2.271.706)</b>	<b>(10.972.526)</b>	<b>(14.949.281)</b>

- (a) As despesas mais representativas são as vinculadas a sinistros ocorridos, há também nesse saldo despesas relacionadas regulação de sinistros, emissão, manutenção e cobrança de prêmios, atendimento a requerimentos regulatórios entre outras necessárias ao cumprimento das obrigações da Companhia vinculadas a contratos de seguro. Contempla as eliminações de Sinistros diretos e Variação da provisão de sinistros e eventos ocorridos e não avisados entre as companhias do Grupo no montante de R\$4.030.496.
- (b) Fluxos de caixa de aquisição são alocados de forma sistemática e linear com base na passagem do tempo ao longo do período de cobertura do grupo de contratos ou de acordo com a curva de permanência da carteira.
- (c) Amortização do valor justo ativo apurado no Purchase Price Allocation -PPA de aquisição alocado às carteiras de contratos de seguros que foi alocado de forma sistemática e racional ao passivo de cobertura remanescente, parcela dos contratos vigentes em 2023, e ao ativo de fluxos de caixa de aquisição, parcela dos contratos futuros (renovações).
- (d) Amortização de parte do valor justo passivo apurado no PPA de aquisição alocado às carteiras de contratos de seguros como componente de perda, ajustes de experiência, mudanças na estimativa dos fluxos de caixa e ajuste de risco de grupo de contratos onerosos.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 20. Despesas gerais e administrativas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
				(Reapresentado)
Pessoal	<b>(517.968)</b>	(473.289)	<b>(621.742)</b>	(473.289)
Serviços de terceiros	<b>(105.464)</b>	(91.895)	<b>(186.015)</b>	(91.895)
Viagens e hospedagens	<b>(26.627)</b>	(26.125)	<b>(52.378)</b>	(52.887)
Depreciação e amortização	<b>(134.546)</b>	(109.176)	<b>(225.264)</b>	(109.176)
Provisão/Reversão para demandas judiciais	<b>431.722</b>	21.595	<b>198.565</b>	33.166
	<b>(352.883)</b>	(678.890)	<b>(886.834)</b>	(694.081)

### 21. Outras despesas operacionais, líquidas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
				(Reapresentado)
Impostos, taxas e multas	<b>(49.124)</b>	(50.201)	<b>(85.770)</b>	(103.149)
Ganho na alienação de imóveis	<b>2.940</b>	2.940	<b>2.940</b>	2.940
Aluguéis de máquinas e equipamentos	<b>(8.101)</b>	(6.614)	<b>(26.712)</b>	(26.318)
Despesas com frete	<b>(7.448)</b>	(6.326)	<b>(29.353)</b>	(24.006)
Custas judiciais	<b>(21.937)</b>	(27.295)	<b>(29.894)</b>	(37.837)
Outras despesas e receitas	<b>(17.761)</b>	(37.836)	<b>(151.158)</b>	(95.335)
	<b>(101.431)</b>	(125.332)	<b>(319.947)</b>	(283.705)

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 22. Resultado financeiro, líquido

As receitas (despesas) financeiras dos nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 são compostas como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Rendimentos de aplicações financeiras	955.974	908.077	1.158.588	1.035.732
Valorização (desvalorização) de cotas de fundos de investimentos e títulos públicos e privados	-	-	1.601.298	-
Variação cambial líquida sobre financiamentos	54.489	100.563	324.336	305.422
Valor justo da dívida	(504.258)	389.225	(167.996)	1.384.155
Valor justo dos derivativos ( <i>swaps</i> )	181.572	(680.875)	(592.586)	(2.001.658)
Juros e variação monetária sobre financiamentos e debêntures	(2.639.847)	(1.947.873)	(2.760.003)	(2.074.839)
Juros sobre o passivo de arrendamento mercantil	(280.594)	(252.042)	(356.677)	(334.925)
Impostos sobre resultados financeiros	(53.165)	(42.125)	(67.461)	(52.430)
Resultado financeiro de contrato de seguro			(1.618.426)	
Outras despesas e receitas	17.375	(62.559)	74.863	(133.488)
	<b>(2.268.454)</b>	<b>(1.587.609)</b>	<b>(2.404.064)</b>	<b>(1.872.031)</b>
Total das receitas financeiras	2.749.055	2.006.403	6.828.022	4.260.759
Total das despesas financeiras	(5.017.509)	(3.594.012)	(9.232.086)	(6.132.790)
	<b>(2.268.454)</b>	<b>(1.587.609)</b>	<b>(2.404.064)</b>	<b>(1.872.031)</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 23. Lucro por ação

#### a) Básico

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas durante o período, excluindo as ações ordinárias compradas pela Companhia e mantidas como ações em tesouraria.

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
	(Reapresentado)	
Lucro atribuível aos acionistas controladores da Companhia	<b>1.272.566</b>	925.312
Média ponderada da quantidade de ações ordinárias emitidas (em milhares)	<b>2.254.607</b>	1.974.033
Lucro básico por ação - em reais (R\$)	<b>0,5644</b>	0,4687

#### b) Diluído

O lucro por ação diluído é calculado ajustando-se à média ponderada da quantidade de ações ordinárias em circulação supondo a conversão de todas as ações ordinárias potenciais que provocariam diluição.

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
	(Reapresentado)	
Lucro atribuível aos acionistas controladores da Companhia	<b>1.272.566</b>	925.312
Média ponderada da quantidade de ações ordinárias emitidas, incluindo fatores dilutivos (em milhares)	<b>2.254.607</b>	1.974.033
Instrumentos dilutivos - média ponderada da quantidade de ações (em milhares):		
Pagamento baseado em ações (Ações Restritas)	-	4.500
Lucro diluído por ação - em reais (R\$)	<b>0,5644</b>	0,4677

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro

#### 24.1. Classificação dos instrumentos financeiros por categoria

##### Valor justo hierárquico

Os instrumentos financeiros reconhecidos pelo valor justo podem ser mensurados em níveis de 1 a 3, com base no grau em que o seu valor justo é cotado, conforme abaixo:

*Nível 1:* a mensuração do valor justo é derivada e preços cotados (não corrigido) nos mercados ativos, com base em ativos e passivos idênticos.

*Nível 2:* a mensuração do valor justo é derivada de outros insumos cotados incluídos no Nível 1, que são cotados através de um ativo ou passivo, quer diretamente (ou seja, como os preços) ou indiretamente (ou seja, derivada de preços).

*Nível 3:* a mensuração do valor justo é derivada de técnicas de avaliação que incluem um ativo ou passivo que não possuem mercado ativo.

Os quadros a seguir apresentam a composição dos ativos e passivos financeiros em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

Controladora			Saldo contábil	
Ativos financeiros	Classificação por categoria	Hierarquia de valor justo	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	Valor justo por meio do resultado	Nível 2	253.332	96.360
Títulos e valores mobiliários (Ações e Títulos Públicos)	Valor justo por meio do resultado	Nível 1	-	30.201
Títulos e valores mobiliários (Títulos Privados e Cotas de Fundos de Investimentos)	Valor justo por meio do resultado	Nível 2	9.702.895	11.024.443
Outros	-	-	-	111.246
Contas a receber	Custo amortizado		4.846.341	3.966.046
Dividendos a receber	Custo amortizado		237.495	75.277
Depósitos judiciais	Custo amortizado		342.905	294.653
Derivativos	Valor justo por meio do resultado e outros resultados abrangentes	Nível 2	485.268	537.916
			<b>15.868.236</b>	<b>16.136.142</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro

#### 24.1. Classificação dos instrumentos financeiros por categoria

##### Valor justo hierárquico--Continuação

Passivos financeiros	Classificação por categoria	Hierarquia de valor justo	Saldo contábil	
			30/09/2023	31/12/2022
Fornecedores	Custo amortizado		749.452	532.476
Empréstimos, financiamentos e debêntures	Custo amortizado (a)	Nível 2	30.508.194	29.017.602
Salários, provisões e encargos sociais	Custo amortizado		604.671	445.623
Derivativos	Valor justo por meio do resultado e outros resultados abrangentes	Nível 2	1.306.266	1.813.933
			<b>33.168.583</b>	<b>31.809.634</b>

(a) A parcela da dívida contabilizada como *hedge accounting (fair value hedge)* é mensurada a valor justo por meio do resultado e em 30 de setembro de 2023, totalizou R\$10.726.293 (R\$9.177.650 em 31 de dezembro de 2022).

Consolidado			Saldo contábil	
Ativos financeiros	Classificação por categoria	Hierarquia de valor justo	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	Valor justo por meio do resultado	Nível 2	3.408.840	1.109.796
Títulos e valores mobiliários (Ações e títulos públicos)	Valor justo por meio do resultado	Nível 1	6.164.156	5.954.989
Títulos e valores mobiliários (Títulos Privados e Cotas de Fundos de Investimentos)	Valor justo por meio do resultado	Nível 2	19.423.477	20.590.093
Títulos e valores mobiliários (Títulos Públicos)	Valor justo por meio do resultado e outros resultados abrangentes	Nível 1	1.336.385	1.370.998
Títulos e valores mobiliários (Títulos Privados)	Valor justo por meio do resultado e outros resultados abrangentes	Nível 2	1.276.985	1.269.354
Títulos e valores mobiliários	Custo amortizado	Nível 1	1.703.515	1.857.545
Contas a receber	Custo amortizado		10.686.259	9.765.717
Depósitos judiciais	Custo amortizado		2.618.724	2.862.274
Derivativos	Valor justo por meio do resultado e outros resultados abrangentes	Nível 2	2.031.507	2.739.505
			<b>48.649.848</b>	<b>47.520.271</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro

#### 24.1. Classificação dos instrumentos financeiros por categoria

##### Valor justo hierárquico--Continuação

Passivos financeiros	Classificação por categoria	Hierarquia de valor justo	Saldo contábil	
			30/09/2023	31/12/2022
Fornecedores	Custo amortizado		1.541.869	1.256.601
Empréstimos, financiamentos e debêntures	Custo amortizado (a)	Nível 2	33.678.587	32.883.225
Salários, provisões e encargos sociais	Custo amortizado		1.277.806	982.150
Derivativos	Valor justo por meio do resultado e outros resultados abrangentes	Nível 2	1.460.157	1.959.016
			<b>37.958.419</b>	<b>37.080.992</b>

(a) A parcela da dívida contabilizada como *hedge accounting (fair value hedge)* é mensurada a valor justo por meio do resultado e em 30 de setembro de 2023, totalizou R\$12.043.377 (R\$11.054.711 em 31 de dezembro de 2022.). Conforme mencionado na nota 12, a debênture HSPE 14 - 4ª emissão de Debêntures do Hospital Esperança teve seu vencimento alongado e também redução do custo, sem refletir as mesmas modificações no respectivo instrumento de *hedge*. Desta forma, o *cash flow hedge* passou a não compensar à variabilidade nos fluxos de caixa do risco associado ao passivo reconhecido desta dívida e então foi baixado para o resultado de forma diferida pelo prazo de vencimento da dívida.

Os ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado aproximam-se dos respectivos valores justos, pois são ajustados por provisões, valores presentes e/ou atualizados por taxas de mercado pós-fixadas.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

### 24.2. Gestão de risco

As operações financeiras da Companhia são realizadas por intermédio da área financeira de acordo com a estratégia previamente aprovada pela diretoria e acionistas. As estratégias de gestão de riscos da Companhia e os efeitos nas informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, podem ser resumidos como segue:

#### a) Gestão de capital

O objetivo principal da gestão de capital é assegurar a continuidade dos negócios e maximizar o retorno ao acionista.

A Companhia utiliza capital próprio e de terceiros para o financiamento de suas atividades, sendo que a utilização de capital de terceiros visa otimizar sua estrutura de capital. A Companhia monitora sua estrutura de capital e a ajusta considerando as mudanças nas condições econômicas. A Companhia apresenta a seguinte estrutura de capital em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	253.332	96.360	3.408.840	1.109.796
Títulos e valores mobiliários	9.702.895	11.165.890	29.904.518	31.042.979
Provisões técnicas	-	-	-	-
Seguros	-	-	(5.179.722)	(4.141.017)
Previdência privada	-	-	(10.609.350)	(10.111.054)
	<b>9.956.227</b>	<b>11.262.250</b>	<b>17.524.286</b>	<b>17.900.704</b>
Empréstimos, financiamentos e debêntures	(30.508.194)	(29.017.602)	(33.678.587)	(32.883.225)
Derivativos	(820.998)	(1.276.017)	571.350	780.489
Hedge de fluxo de caixa	(250.242)	(393.002)	(315.538)	(469.822)
Dívida líquida (a)	(21.623.207)	(19.424.371)	(15.898.489)	(14.671.854)
Total do patrimônio líquido (b)	22.125.810	21.442.803	23.408.901	22.707.734
Total da dívida líquida e patrimônio líquido	<b>502.603</b>	<b>2.018.432</b>	<b>7.510.412</b>	<b>8.035.880</b>
Índice de alavancagem	<b>0,98</b>	0,91	<b>0,68</b>	0,65

(a) A dívida líquida corresponde à soma dos saldos de empréstimos, financiamentos e debêntures, instrumentos financeiros derivativos, líquido (circulante e não circulante) mais o efeito do hedge de fluxo de caixa de outros resultados abrangentes (a Companhia possui swaps contabilizados de acordo com a contabilidade de hedges de valor justo e fluxo de caixa, com a finalidade de proteger a Companhia contra oscilações de moeda estrangeira e de taxas de juros, respectivamente) deduzidos do saldo de caixa e equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários.

(b) Reapresentado na nota 2.3.

#### b) Risco das taxas de juros

A Companhia possui empréstimos e financiamentos e debêntures em moedas locais sujeitos principalmente à flutuação da taxa CDI e IPCA. O risco inerente a esses passivos surge em razão da possibilidade de existirem flutuações nessas taxas que impactem seus fluxos de caixa.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### b) Risco das taxas de juros--Continuação

A análise de sensibilidade dos juros sobre empréstimos e financiamentos e debêntures, líquido, utilizou como cenário provável (Cenário I) as taxas referenciais obtidas na BM&FBOVESPA em 30 de setembro de 2023, e os Cenários II e III levam em consideração um incremento nessa taxa de 25% e 50%, respectivamente. Os resultados, em valores nominais, são como seguem:

<u>Cenários</u>	<u>Cenário I atual</u>	<u>Cenário II + 25%</u>	<u>Cenário III + 50%</u>
Taxa do CDI (a.a.)	12,65%	15,81%	18,98%
Taxa do IPCA (a.a.)	4,61%	5,76%	6,92%
Despesas com juros projetadas (em milhões)	(9.729)	(11.856)	(13.983)

##### c) Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro ou contrato com o cliente, o que levaria a um prejuízo financeiro. A Companhia está exposta ao risco de crédito em suas atividades operacionais (principalmente, com relação ao Contas a receber de clientes) e de financiamento, incluindo depósitos em bancos e instituições financeiras, transações cambiais e outros instrumentos financeiros. No caso de constatação de risco iminente de não realização destes ativos, a Companhia registra provisões para trazê-los ao seu valor provável de realização.

##### d) Risco de liquidez

Representa o risco de escassez e dificuldade de a Companhia honrar suas dívidas. A Companhia procura alinhar o vencimento de suas dívidas com o período de geração de caixa para evitar o descasamento e gerar a necessidade de maior alavancagem.

Os riscos de liquidez são decorrentes da possibilidade de falta de recursos com disponibilidade imediata para honrar tempestivamente compromissos assumidos em função do descasamento entre fluxos de pagamentos e recebimentos.

A Política de Investimentos da SulAmérica prevê e descreve montantes mínimos que devem ser investidos em ativos de alta liquidez para mitigar o risco de não pagamento de sinistros e benefícios.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### d) Risco de liquidez--Continuação

São realizadas projeções diárias do caixa e testes de stress para detectar previamente qualquer situação de anormalidade, possuindo um controle diário sobre o risco de liquidez.

A tabela a seguir apresenta a expectativa de vencimentos e pagamentos dos principais ativos e passivos financeiros e de seguros, exceto àqueles relacionados à fase de acumulação de benefícios dos planos PGBL e VGBL, onde a exposição é do participante.

Os valores divulgados a seguir são projetados pela inflação e consideram juros até o vencimento.

Controladora – 30/09/2023					
	Até 1 ano	Entre 1 e 2 anos	Entre 2 e 5 anos	Mais que 5 anos	Total dos passivos financeiros
Fornecedores	749.452	-	-	-	749.452
Empréstimos, financiamentos e debêntures	2.350.037	2.392.862	10.078.803	20.797.554	35.619.256
Salários, provisões e encargos sociais	604.671	-	-	-	604.671
Derivativos	(494.513)	(333.305)	(1.001.828)	3.196.802	1.367.156
	<b>3.209.647</b>	<b>2.059.557</b>	<b>9.076.975</b>	<b>23.994.356</b>	<b>38.340.535</b>

  

Consolidado – 30/09/2023					
	Até 1 ano	Entre 1 e 2 anos	Entre 2 e 5 anos	Mais que 5 anos	Total dos passivos financeiros
Fornecedores	1.541.869	-	-	-	1.541.869
Empréstimos, financiamentos e debêntures	2.718.033	2.594.037	12.420.539	21.495.899	39.228.508
Passivos de contratos de seguro	8.164.115	1.672.739	3.779.906	7.787.042	21.403.802
Salários, provisões e encargos sociais	1.277.806	-	-	-	1.277.806
Derivativos	(661.476)	(488.790)	181.620	5.255.870	4.287.224
	<b>13.040.347</b>	<b>3.777.986</b>	<b>16.382.065</b>	<b>34.538.811</b>	<b>67.739.209</b>

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### d) Risco de liquidez--Continuação

Controladora – 31/12/2022					
	Até 1 ano	Entre 1 e 2 anos	Entre 2 e 5 anos	Mais que 5 anos	Total dos passivos financeiros
Fornecedores	532.476	-	-	-	532.476
Empréstimos, financiamentos e debêntures	4.771.343	2.160.420	6.952.796	20.294.373	34.178.932
Salários, provisões e encargos sociais	445.623	-	-	-	445.623
Derivativos	(503.211)	(517.814)	(1.138.217)	3.368.241	1.208.999
	<u>5.246.231</u>	<u>1.642.606</u>	<u>5.814.579</u>	<u>23.662.614</u>	<u>36.366.030</u>

  

Consolidado – 31/12/2022					
	Até 1 ano	Entre 1 e 2 anos	Entre 2 e 5 anos	Mais que 5 anos	Total dos passivos financeiros
Fornecedores	1.256.601	-	-	-	1.256.601
Empréstimos, financiamentos e debêntures	5.044.022	2.573.996	8.427.070	22.715.258	38.760.346
Passivos de seguros	6.648.209	1.459.066	3.403.215	7.587.689	19.098.179
Salários, provisões e encargos sociais	982.150	-	-	-	982.150
Derivativos	(606.403)	(623.434)	(1.365.493)	8.845.955	6.250.625
	<u>13.324.579</u>	<u>3.409.628</u>	<u>10.464.792</u>	<u>39.148.902</u>	<u>66.347.901</u>

##### e) Moeda estrangeira

A Companhia possui empréstimos e financiamentos e contas a pagar a fornecedores contratados em moeda estrangeira (principalmente o dólar norte-americano). O risco vinculado a estes ativos e passivos decorre da possibilidade de a Companhia incorrer perdas pelas flutuações nas taxas de câmbio. Os passivos em moeda estrangeira representam 18,3% do total da dívida bruta em 30 de setembro de 2023 (19,3% em 31 de dezembro de 2022). A Companhia possui instrumentos financeiros derivativos contratados para proteção contra a oscilação da taxa de câmbio (vide o tópico seguinte) para empréstimos e financiamentos. A Administração entende que o risco de exposição a moeda estrangeira não é relevante frente a posição patrimonial e financeira.

##### f) Derivativos

Em 30 de setembro de 2023, a Companhia possui *swaps* contabilizados de acordo com a contabilidade de *hedges* de valor justo e fluxo de caixa, com a finalidade de proteger a Companhia contra oscilações de moeda estrangeira e de taxas de juros, respectivamente. Os *swaps* trocam: (i) fluxo de juros e principal em moeda estrangeira por reais mais um percentual do CDI ou CDI + *spread*; (ii) taxas de juros pós-fixadas por pré-fixadas; e (iii) taxa de inflação IPCA + *spread* por um percentual do CDI ou CDI + *spread*.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### f) Derivativos--Continuação

O valor justo desses instrumentos na data das demonstrações financeiras está demonstrado a seguir:

Descrição	Faixas de vencimento mês/ano	Valor referência (nacional)	Controladora	
			30/09/2023	31/12/2022
			Valor justo	
Swap (cambial)	30/06/2025			
Posição ativa	EUR/BRL + 1,0366%	EUR	67.429	
Posição passiva	CDI+1,35%	R\$	357.375	<b>(69.858)</b>
				(58.096)
Swap (cambial)	27/04/2027			
Posição ativa	USD SOFR + 0,99%	US\$	62.351	
Posição passiva	CDI + 1,63%	R\$	312.230	<b>(10.418)</b>
				112.285
Swap (cambial)	01/07/2025			
Posição ativa	USD/BRL + 1,8588%	US\$	100.386	
Posição passiva	CDI + 1,323%	R\$	502.694	<b>(80.200)</b>
				(84.423)
Swap (indexador)	18/01/2028			
Posição ativa	BRL Fixed (11,82%)	R\$	1.634.139	
Posição passiva	CDI + 2,01%	R\$	1.634.139	<b>(72.733)</b>
				(192.906)
Swap (indexador)	22/01/2030			
Posição ativa	BRL Fixed (8,80%)	R\$	2.134.599	
Posição passiva	CDI + 2,125%	R\$	2.134.599	<b>(504.587)</b>
				(693.035)
Swap (indexador)	22/01/2030			
Posição ativa	BRL Fixed (8,65%)	R\$	1.115.827	
Posição passiva	CDI + 2,40%	R\$	1.115.827	<b>(299.243)</b>
				(400.756)
Swap (indexador)	20/06/2029			
Posição ativa	CDI + 0,79%	R\$	1.038.732	
Posição passiva	BRL Fixed (7,71%)	R\$	1.038.732	<b>183.921</b>
				240.554
Swap (indexador)	26/10/2026			
Posição ativa	106,0% CDI	R\$	530.328	
Posição passiva	BRL Fixed (6,765%)	R\$	530.328	<b>46.271</b>
				68.264
Swap (indexador)	15/05/2036			
Posição ativa	IPCA + 4,9347%	R\$	1.533.015	
Posição passiva	CDI + 1,35%	R\$	1.533.015	<b>(106.358)</b>
				(195.501)
Swap (indexador)	15/12/2031			
Posição ativa	IPCA + 5,5758%	R\$	407.197	
Posição passiva	CDI + 0,56%	R\$	407.197	<b>18.829</b>
				(2.703)
Swap (indexador)	15/12/2036			
Posição ativa	IPCA + 6,1017%	R\$	611.793	
Posição passiva	CDI + 1,403%	R\$	611.793	<b>12.459</b>
				(22.631)

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### f) Derivativos--Continuação

Descrição	Faixas de vencimento mês/ano	Valor referência (Nocional)	Controladora	
			30/09/2023	31/12/2022
			Valor justo	
Swap (indexador)	15/06/2029			
Posição ativa	IPCA + 5,83%	R\$ 812.797		
Posição passiva	102,7% CDI	R\$ 812.797	<b>14.946</b>	(23.003)
Swap (indexador)	15/06/2032			
Posição ativa	IPCA + 6,01%	R\$ 348.113		
Posição passiva	104,1% CDI	R\$ 348.113	<b>6.226</b>	(10.738)
Swap (indexador)	16/07/2029			
Posição ativa	IPCA + 6,3828%	R\$ 30.409		
Posição passiva	103,65% CDI	R\$ 30.409	<b>1.531</b>	(892)
Swap (indexador)	15/07/2032			
Posição ativa	IPCA + 6,5445%	R\$ 70.978		
Posição passiva	104,8% CDI	R\$ 70.978	<b>4.213</b>	(1.800)
Swap (indexador)	15/07/2037			
Posição ativa	IPCA + 6,7692%	R\$ 405.773		
Posição passiva	107,9% CDI	R\$ 405.773	<b>27.517</b>	(9.161)
Swap (indexador)	17/12/2029			
Posição ativa	IPCA + 6,7947%	R\$ 84.180		
Posição passiva	108,1% CDI	R\$ 84.180	<b>3.147</b>	(816)
Swap (indexador)	15/12/2032			
Posição ativa	IPCA + 6,9354%	R\$ 56.156		
Posição passiva	110,1% CDI	R\$ 56.156	<b>2.136</b>	(659)
Swap (indexador)	15/08/2030			
Posição ativa	IPCA + 6,20%	R\$ 560.803		
Posição passiva	106,6% CDI	R\$ 560.803	<b>621</b>	-
Swap (indexador)	15/08/2033			
Posição ativa	IPCA + 6,55%	R\$ 527.356		
Posição passiva	109,3% CDI	R\$ 527.356	<b>584</b>	-
Posição ativo circulante			<b>106.266</b>	203.730
Posição ativo não circulante			<b>379.002</b>	334.186
Posição passivo circulante			<b>(542.586)</b>	(682.825)
Posição passivo não circulante			<b>(763.680)</b>	(1.131.108)
Efeito no resultado do exercício (valor justo dos derivativos - swaps)			<b>181.572</b>	(1.070.044)
Efeito no patrimônio líquido no exercício (valor justo dos derivativos - swaps)			<b>(142.761)</b>	(68)

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### f) Derivativos--Continuação

Descrição	Faixas de vencimento mês/ano	Valor referência (nacional)	Consolidado	
			30/09/2023	31/12/2022
			Valor justo	
Swap (cambial)	30/06/2025			
Posição ativa	EUR/BRL + 1,0366%	EUR 67.429		
Posição passiva	CDI+1,35%	R\$ 357.375	<b>(69.858)</b>	(58.096)
Swap (cambial)	21/11/2023			
Posição ativa	USD Libor + 0,46%	US\$ 80.445		
Posição passiva	109% CDI	R\$ 419.738	-	112.285
Swap (cambial)	27/04/2027			
Posição ativa	USD SOFR + 0,99%	US\$ 62.351		
Posição passiva	CDI + 1,63%	R\$ 312.230	<b>(10.418)</b>	-
Swap (cambial)	01/07/2025			
Posição ativa	USD/BRL + 1,8588%	US\$ 100.386		
Posição passiva	CDI + 1,323%	R\$ 502.694	<b>(80.200)</b>	(84.423)
Swap (cambial)	18/01/2028			
Posição ativa	USD Fixed (4,95%)	US\$ 504.950		
Posição passiva	BRL Fixed (11,82%)	R\$ 2.528.588	<b>760.386</b>	984.627
Swap (cambial)	18/01/2028			
Posição ativa	BRL Fixed (11,82%)	R\$ 1.634.139		
Posição passiva	CDI + 2,01%	R\$ 1.634.139	<b>(72.733)</b>	(192.906)
Swap (indexador)	22/01/2030			
Posição ativa	USD Fixed (4,525%)	US\$ 504.188		
Posição passiva	BRL Fixed (8,80%)	R\$ 2.524.769	<b>447.157</b>	684.447
Swap (indexador)	22/01/2030			
Posição ativa	BRL Fixed (8,80%)	R\$ 2.134.599		
Posição passiva	CDI + 2,125%	R\$ 2.134.599	<b>(504.587)</b>	(693.035)
Swap (indexador)	22/01/2030			
Posição ativa	USD Fixed (4,51%)	US\$ 252.094		
Posição passiva	BRL Fixed (8,65%)	R\$ 1.262.385	<b>184.806</b>	298.507
Swap (indexador)	22/01/2030			
Posição ativa	BRL Fixed (8,65%)	R\$ 1.115.827		
Posição passiva	CDI + 2,40%	R\$ 1.115.827	<b>(299.243)</b>	(400.756)
Swap (indexador)	29/12/2025			
Posição ativa	CDI + 1,27%/1,75%	R\$ 1.037.872		
Posição passiva	BRL Fixed (7,752%)	R\$ 1.037.872	-	88.925
Swap (indexador)	20/06/2029			
Posição ativa	CDI + 0,79%	R\$ 1.038.372		
Posição passiva	BRL Fixed (7,71%)	R\$ 1.038.372	<b>183.921</b>	240.554

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### f) Derivativos--Continuação

Descrição	Faixas de vencimento mês/ano	Valor referência (nacional)	Consolidado	
			30/09/2023	31/12/2022
			Valor justo	
Swap (indexador)	26/10/2026			
Posição ativa	106,0% CDI	R\$ 530.328		
Posição passiva	BRL Fixed (6,765%)	R\$ 530.328	<b>46.271</b>	68.264
Swap (indexador)	15/05/2036			
Posição ativa	IPCA + 4,9347%	R\$ 1.533.015		
Posição passiva	CDI + 1,35%	R\$ 1.533.015	<b>(106.358)</b>	(195.501)
Swap (indexador)	15/12/2031			
Posição ativa	IPCA + 5,5758%	R\$ 407.197		
Posição passiva	CDI + 0,56%	R\$ 407.197	<b>18.829</b>	(2.703)
Swap (indexador)	15/12/2036			
Posição ativa	IPCA + 6,1017%	R\$ 611.793		
Posição passiva	CDI + 1,403%	R\$ 611.793	<b>12.459</b>	(22.631)
Swap (indexador)	15/06/2029			
Posição ativa	IPCA + 5,83%	R\$ 812.797		
Posição passiva	102,7% CDI	R\$ 812.797	<b>14.946</b>	(23.003)
Swap (indexador)	15/06/2032			
Posição ativa	IPCA + 6,01%	R\$ 348.113		
Posição passiva	104,1% CDI	R\$ 348.113	<b>6.226</b>	(10.738)
Swap (indexador)	16/07/2029			
Posição ativa	IPCA + 6,3828%	R\$ 30.409		
Posição passiva	103,65% CDI	R\$ 30.409	<b>1.531</b>	(892)
Swap (indexador)	15/07/2032			
Posição ativa	IPCA + 6,5445%	R\$ 70.978		
Posição passiva	104,8% CDI	R\$ 70.978	<b>4.213</b>	(1.800)
Swap (indexador)	15/07/2037			
Posição ativa	IPCA + 6,7692%	R\$ 405.773		
Posição passiva	107,9% CDI	R\$ 405.773	<b>27.517</b>	(9.161)
Swap (indexador)	17/12/2029			
Posição ativa	IPCA + 6,7947%	R\$ 84.180		
Posição passiva	108,1% CDI	R\$ 84.180	<b>3.147</b>	(816)
Swap (indexador)	15/12/2032			
Posição ativa	IPCA + 6,9354%	R\$ 56.156		
Posição passiva	110,1% CDI	R\$ 56.156	<b>2.136</b>	(659)
Swap (indexador)	15/08/2030			
Posição ativa	IPCA + 6,20%	R\$ 560.803		
Posição passiva	106,6% CDI	R\$ 560.803	<b>621</b>	-

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação  
30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### f) Derivativos--Continuação

Descrição	Faixas de vencimento mês/ano	Valor referência (nacional)	Consolidado	
			30/09/2023	31/12/2022
			Valor justo	
Swap (indexador)	15/08/2033			
Posição ativa	IPCA + 6,55%	R\$ 527.356		
Posição passiva	109,3% CDI	R\$ 527.356	584	-
Posição ativo circulante			106.266	251.740
Posição ativo não circulante			1.925.241	2.487.765
Posição passivo circulante			(696.477)	(827.908)
Posição passivo não circulante			(763.680)	(1.131.108)
Efeito no resultado do exercício (valor justo dos derivativos - swaps)			(592.586)	(2.369.263)
Efeito no patrimônio líquido no exercício (valor justo dos derivativos - swaps)			(154.283)	(15.432)

Em função da variação das taxas de mercado, esses valores poderão sofrer alterações até o vencimento ou liquidação antecipada das transações.

Para os instrumentos financeiros derivativos, a Companhia considera como cenário provável +5% (Cenário I) as taxas de câmbio futuras do real em relação ao dólar norte-americano, ao euro, as taxas de inflação IPCA e taxas de juros DI futuros, obtidas na BM&FBOVESPA em seus vencimentos, calculadas com base no valor nominal do contrato.

A Companhia adotou os cenários equivalentes a -25% (Cenário II), -50% (Cenário III), +25% (Cenário IV) e +50% (Cenário V) sobre as respectivas taxas de câmbio e taxas DI utilizadas na determinação do cenário provável.



## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

### 24.2. Gestão de risco--Continuação

#### f) Derivativos--Continuação

<b>Dívida - Citibank e JP Morgan</b>	<b>Cenário I</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>	<b>Cenário IV</b>	<b>Cenário V</b>
Varição da taxa de câmbio	5%	(25%)	(50%)	25%	50%
Desvalorização do US\$ (taxa em R\$)	-	3,9435	2,6290	-	-
Valorização do US\$ (taxa em R\$)	5,2580	-	-	6,5725	7,8870
Efeito no passivo					
Empréstimo 4131 - Citibank e JP Morgan	38.734	(193.671)	(387.342)	193.671	387.342
Efeito nos derivativos					
Swap	(38.734)	193.671	387.342	(193.671)	(387.342)
Efeito líquido	-	-	-	-	-
<b>Dívida - Senior Notes I</b>	<b>Cenário I</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>	<b>Cenário IV</b>	<b>Cenário V</b>
Varição da taxa de câmbio	5%	(25%)	(50%)	25%	50%
Desvalorização do US\$ (taxa em R\$)	-	3,9435	2,6290	-	-
Valorização do US\$ (taxa em R\$)	5,2580	-	-	6,5725	7,8870
Efeito no passivo					
Senior Notes	116.675	(583.376)	(1.166.752)	583.376	1.166.752
Efeito nos derivativos					
Swap	(116.675)	583.376	1.166.752	(583.376)	(1.166.752)
Efeito líquido	-	-	-	-	-
<b>Dívida - Senior Notes II</b>	<b>Cenário I</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>	<b>Cenário IV</b>	<b>Cenário V</b>
Varição da taxa de câmbio	5%	(25%)	(50%)	25%	50%
Desvalorização do US\$ (taxa em R\$)	-	3,9435	2,6290	-	-
Valorização do US\$ (taxa em R\$)	5,2580	-	-	6,5725	7,8870
Efeito no passivo em US\$					
Senior Notes II	153.299	(766.493)	(1.532.986)	766.493	1.532.986
Efeito nos derivativos					
Swap	(153.299)	766.493	1.532.986	(766.493)	(1.532.986)
Efeito líquido	-	-	-	-	-

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.2. Gestão de risco--Continuação

##### f) Derivativos--Continuação

<b>Dívida - Debêntures</b>	<b>Cenário I</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>	<b>Cenário IV</b>	<b>Cenário V</b>
Varição da taxa DI	5%	(25%)	(50%)	25%	50%
Desvalorização da taxa DI	-	9,9619%	6,6413%	-	-
Valorização da taxa DI	13,2825%	-	-	16,6031%	19,9238%
Efeito no passivo					
Debêntures	14.384	(61.133)	(136.651)	89.902	165.420
Efeito nos derivativos					
Swap	(14.384)	61.133	136.651	(89.902)	(165.420)
Efeito líquido	-	-	-	-	-
<b>Dívida - Debêntures (CRI)</b>	<b>Cenário I</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>	<b>Cenário IV</b>	<b>Cenário V</b>
Varição da taxa IPCA	5%	(25%)	(50%)	25%	50%
Desvalorização da taxa IPCA	-	3,6304%	2,4203%	-	-
Valorização da taxa IPCA	4,8405%	-	-	6,0506%	7,2608%
Efeito no passivo					
Debêntures	12.775	(54.292)	(121.359)	79.841	146.908
Efeito nos derivativos					
Swap	(12.775)	54.292	121.359	(79.841)	(146.908)
Efeito líquido	-	-	-	-	-
<b>Dívida - BofA</b>	<b>Cenário I</b>	<b>Cenário II</b>	<b>Cenário III</b>	<b>Cenário IV</b>	<b>Cenário V</b>
Varição da taxa de câmbio	5%	(25%)	(50%)	25%	50%
Desvalorização do US\$ (taxa em R\$)	-	4.1738	2,7825	-	-
Valorização do US\$ (taxa em R\$)	5,5650	-	-	6,9563	8,3475
Efeito no passivo					
Senior Notes	16.544	(82.718)	(165.436)	82.718	165.436
Efeito nos derivativos					
Swap	(16.544)	82.718	165.436	(82.718)	(165.436)
Efeito líquido	-	-	-	-	-

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.3. Variações no passivo geradas por atividades de financiamento

		Controladora								
Controladora	31/12/2022	Captações de empréstimos, financiamentos e debêntures	Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos	Pagamento de aquisições e principal	Pagamento de juros	Valor justo da dívida	Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio	Pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio	Outros	30/09/2023
Empréstimos, financiamentos, debêntures e arrendamento	31.610.930	3.914.594	2.824.964	(3.213.542)	(2.646.741)	504.258	-	-	84.613	33.079.076
Derivativos	1.813.933	-	(131.236)	(376.431)	-	-	-	-	-	1.306.266
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	137.640	-	-	-	-	-	416.288	(113.758)	(48.935)	391.235
	<b>33.562.503</b>	<b>3.914.594</b>	<b>2.693.728</b>	<b>(3.589.973)</b>	<b>(2.646.741)</b>	<b>504.258</b>	<b>416.288</b>	<b>(113.758)</b>	<b>35.678</b>	<b>34.776.577</b>
<b>Circulante</b>	6.004.178									3.730.040
<b>Não circulante</b>	27.558.325									31.046.537

  

		Controladora								
Controladora	31/12/2021	Captações de empréstimos, financiamentos e debêntures	Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos	Pagamento de aquisições e principal	Pagamento de juros	Valor justo da dívida	Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio	Pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio	Outros	30/09/2022
Empréstimos, financiamentos, debêntures e arrendamento	24.242.348	4.015.501	2.227.687	(1.068.475)	(1.585.976)	(389.225)	-	-	433.512	27.875.372
Derivativos	1.129.431	-	664.542	(191.328)	-	-	-	-	-	1.602.645
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	57.339	-	-	-	-	-	641.763	(523.372)	(72.146)	103.584
	<b>25.429.118</b>	<b>4.015.501</b>	<b>2.892.229</b>	<b>(1.259.803)</b>	<b>(1.585.976)</b>	<b>(389.225)</b>	<b>641.763</b>	<b>(523.372)</b>	<b>361.366</b>	<b>29.581.601</b>
<b>Circulante</b>	1.883.517									4.723.517
<b>Não circulante</b>	23.545.601									24.858.084

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 24. Instrumentos financeiros e gestão de risco financeiro--Continuação

#### 24.3. Variações no passivo geradas por atividades de financiamento--Continuação

		Consolidado								
Consolidado	31/12/2022	Captações de empréstimos, financiamento, debêntures e arrendamento	Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos	Pagamento de aquisições e principal	Pagamento de juros	Valor justo da dívida	Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio	Pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio	Outros	30/09/2023
Empréstimos, financiamentos, debêntures e arrendamento	36.215.627	4.528.333	2.898.217	(4.128.328)	(2.845.222)	167.994	-	-	129.112	36.965.733
Derivativos	1.959.016	-	(12.428)	(526.208)	-	-	-	-	39.777	1.460.157
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	145.085	-	-	-	-	-	469.251	(161.690)	(48.936)	403.710
	<b>38.319.728</b>	<b>4.528.333</b>	<b>2.885.789</b>	<b>(4.654.536)</b>	<b>(2.845.222)</b>	<b>167.994</b>	<b>469.251</b>	<b>(161.690)</b>	<b>119.953</b>	<b>38.829.600</b>
<b>Circulante</b>	6.567.810									4.342.582
<b>Não circulante</b>	31.751.918									34.487.018

  

		Consolidado								
Consolidado	31/12/2021	Captações de empréstimos, financiamento, debêntures e arrendamento	Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos	Pagamento de aquisições e principal	Pagamento de juros	Valor justo da dívida	Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio	Pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio	Outros	30/09/2022
Empréstimos, financiamentos, debêntures e arrendamento	30.622.796	4.085.501	2.188.264	(1.717.031)	(1.735.400)	(1.384.155)	-	-	810.045	32.870.020
Derivativos	1.255.415	-	789.358	(314.334)	-	-	-	-	-	1.730.439
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	64.551	-	-	-	-	-	673.742	(561.654)	(72.146)	104.493
	<b>31.942.762</b>	<b>4.085.501</b>	<b>2.977.622</b>	<b>(2.031.365)</b>	<b>(1.735.400)</b>	<b>(1.384.155)</b>	<b>673.742</b>	<b>(561.654)</b>	<b>737.899</b>	<b>34.704.952</b>
<b>Circulante</b>	2.396.839									5.442.367
<b>Não circulante</b>	29.545.923									29.262.585

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 25. Ativos, passivos, receitas e despesas por segmento

Os ativos, passivos, receitas e despesas por segmentos estão distribuídos da seguinte forma:

	Consolidado						
	30/09/2023						
	(Reapresentado)						
	Hospitalar	Saúde (a)	Pessoas (b)	Corporativo	Total dos segmentos	Eliminações	Consolidado
<b>Receitas líquidas</b>							
Clientes externos	19.047.079	19.053.084	621.126	32.208	38.753.497	(4.057.147)	34.696.350
Intersegmento	-	175	10.172	-	10.347	(10.347)	-
<b>Outras receitas e custos</b>							
Custos da operação	(14.359.651)	(18.346.501)	(655.988)	-	(33.362.140)	4.053.207	(29.308.933)
Despesas administrativas	(374.505)	(452.710)	(5.813)	(56.845)	(889.873)	3.039	(886.834)
Resultado financeiro	(2.541.290)	(51.641)	36.957	151.910	(2.404.064)	-	(2.404.064)
Outros montantes que impactam o lucro	(449.405)	(256.515)	14.100	(462.043)	(1.153.863)	379.572	(774.291)
<b>Lucro líquido</b>	<b>1.322.228</b>	<b>(54.108)</b>	<b>20.554</b>	<b>(334.770)</b>	<b>953.904</b>	<b>368.324</b>	<b>1.322.228</b>
Ativos	48.361.019	21.495.905	11.923.157	17.554.863	99.334.944	(7.253.048)	92.081.896
Passivos	40.824.163	13.315.085	11.080.361	3.503.697	68.723.306	(50.311)	68.672.995

(a) O segmento "Saúde" é formado pelos planos administrados e seguros de saúde e odontológico.

(b) O segmento "Pessoas" é formado pelos seguros de vida e previdência.

## Rede D'Or São Luiz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias--Continuação

30 de setembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 26. Seguros

A Companhia, em 30 de setembro de 2023, mantém cobertura de seguros por montantes considerados pela Administração suficientes para a cobertura de eventuais riscos sobre ativos e/ou responsabilidades.

<u>Tipo de cobertura</u>	<u>Valor segurado</u>
Risco patrimonial	4.858.573
Responsabilidade civil administradores (D&O)	616.380
Responsabilidade civil geral	10.000
Risco engenharia	4.075.591

### 27. Eventos subsequentes

Em 13 de outubro de 2023, a Rede D'Or, realizou a integralização de sua 31ª emissão de Debêntures, em série única, no valor total de R\$500,0 milhões, com vencimento em 06 de outubro de 2031. A emissão é remunerada pelo CDI + 2,00% ao ano, a serem pagos semestralmente. Não há garantias.

Em 27 de outubro de 2023, a Companhia efetuou o pagamento de Juros Sobre Capital Próprio, com base na posição acionária final do dia 16 de outubro de 2023, no montante bruto total de R\$416.288.

Em 03 de novembro de 2023, a Rede D'Or realizou o Resgate Antecipado Facultativo Total da Sexta Emissão de Debêntures da Sul América S.A., sucedida por Rede D'Or em razão de incorporação, no valor de R\$235 milhões. A partir desta data não há *covenants* relacionado a Sexta Emissão de Debêntures da Sul América S.A., na nota 12.1.

A Sul América Investimentos DTVM S.A. ("SAMI"), controlada indireta da Companhia, assinou em 02 de outubro de 2023, documentos definitivos referentes à alienação de sua participação minoritária de 25% detida no capital social da Órama Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Órama DTVM"), no contexto da alienação total da Órama DTVM para o BTG Pactual CTVM S.A. pelo valor de firma global de R\$500 milhões (para 100%) sujeito a determinados ajustes ("Transação"). A conclusão e fechamento da Transação estão sujeitos à verificação de determinadas condições, incluindo a obtenção de todas as aprovações regulatórias necessárias, inclusive do Banco Central do Brasil.