

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) |
| Circulante | | | | | |
| 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 |
| Total do ativo circulante | | 16.560.661 | 16.659.849 | 43.092.641 | 40.623.899 |
| Não circulante | | | | | |
| 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 |
| Total do ativo não circulante | | 43.985.517 | 42.012.464 | 46.620.410 | 46.054.428 |
| Total do ativo | | 60.546.178 | 58.672.313 | 89.713.051 | 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 | 749.452 | 532.476 | 1.541.869 | 1.256.601 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 25 542.586 | 682.825 | 696.477 | 827.908 |
| Empréstimos, financiamentos e debêntures | 13 2.314.371 | 4.707.009 | 2.674.761 | 4.973.066 |
| Salários, provisões e encargos sociais | 604.671 | 445.623 | 1.277.806 | 982.150 |
| Obrigações fiscais | 322.563 | 266.602 | 1.050.504 | 787.887 |
| Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar | 16 391.235 | 137.640 | 403.710 | 145.085 |
| Passivos de contratos de seguros | 12 - | - | 5.278.171 | 3.913.312 |
| Arrendamentos | 15 481.848 | 476.704 | 567.634 | 621.751 |
| Outros | 102.172 | 120.586 | 1.546.807 | 1.243.567 |
| Total do passivo circulante | 5.508.898 | 7.369.465 | 15.037.739 | 14.751.327 |
| Não circulante | | | | |
| Instrumentos financeiros derivativos | 25 763.680 | 1.131.108 | 763.680 | 1.131.108 |
| Empréstimos, financiamentos e debêntures | 13 28.193.823 | 24.310.593 | 31.003.826 | 27.910.159 |
| Partes relacionadas | 7 - | - | 5.241 | 4.207 |
| Obrigações fiscais | 36.344 | 45.990 | 200.515 | 240.550 |
| Passivos de contratos de seguros | 12 - | - | 11.387.053 | 11.229.028 |
| Impostos diferidos | 17 203.446 | 307.259 | 322.145 | 398.414 |
| Provisão para demandas judiciais | 14 784.493 | 1.208.942 | 3.225.922 | 3.792.172 |
| Provisão para perdas em investimentos | 8 573.620 | 509.044 | - | - |
| Arrendamentos | 15 2.089.034 | 2.116.624 | 2.719.512 | 2.710.651 |
| Outros | 267.030 | 230.485 | 1.638.517 | 1.802.977 |
| Total do passivo não circulante | 32.911.470 | 29.860.045 | 51.266.411 | 49.219.266 |
| Patrimônio líquido | | | | |
| Capital social | 16 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 | 4.903.813 | 4.914.500 | 4.903.813 | 4.914.500 |
| Ações em tesouraria | (519.417) | (544.610) | (519.417) | (544.610) |
| Reservas de lucros | 883.990 | 1.300.278 | 883.990 | 1.300.278 |
| Lucros acumulados | 1.272.566 | - | 1.272.566 | - |
| Adiantamento para futuro aumento de capital | 4.224 | 4.224 | 4.224 | 4.224 |
| Outros resultados abrangentes | 122.305 | 310.082 | 122.305 | 310.082 |
| Total do patrimônio líquido atribuível aos acionistas da Companhia | 22.125.810 | 21.442.803 | 22.125.810 | 21.442.803 |
| Participação de não controladores | - | - | 1.283.091 | 1.264.931 |
| Total do patrimônio líquido | 22.125.810 | 21.442.803 | 23.408.901 | 22.707.734 |
| Total do passivo e do patrimônio líquido | 60.546.178 | 58.672.313 | 89.713.051 | 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 | 3.419.450 | 9.932.677 | 3.073.936 | 8.639.417 | 11.835.088 | 34.696.350 | 6.063.258 | 17.235.745 |
| Custos com serviço hospitalar | 20.1 | (2.294.891) | (6.804.763) | (2.056.884) | (5.929.586) | (9.969.981) | (29.308.933) | (4.556.041) | (13.259.598) |
| Lucro bruto | | 1.124.559 | 3.127.914 | 1.017.052 | 2.709.831 | 1.865.107 | 5.387.417 | 1.507.217 | 3.976.147 |
| Despesas gerais e administrativas | 21 | 59.744 | (352.883) | (240.871) | (678.890) | (116.450) | (886.834) | (253.893) | (694.081) |
| Despesas comerciais | | (29.560) | (37.776) | (2.904) | (6.462) | (144.378) | (171.051) | (5.208) | (14.630) |
| Equivalência patrimonial | 8 | 337.470 | 887.768 | 199.470 | 495.228 | 8.851 | (2.178) | 12.078 | 36.594 |
| Outras despesas operacionais | 23 | (32.864) | (101.431) | (42.829) | (125.332) | (123.586) | (319.947) | (97.087) | (283.705) |
| Lucro antes do resultado financeiro e imposto de renda e da contribuição social | | 1.459.349 | 3.523.592 | 929.918 | 2.394.375 | 1.489.544 | 4.007.407 | 1.163.107 | 3.020.325 |
| Receitas financeiras | 24 | 563.807 | 2.749.055 | 809.257 | 2.006.403 | 1.956.995 | 6.828.022 | 984.390 | 4.260.759 |
| Despesas financeiras | 24 | (1.351.464) | (5.017.509) | (1.394.846) | (3.594.012) | (2.598.878) | (9.232.086) | (1.668.707) | (6.132.790) |
| Resultado antes dos impostos sobre o lucro | | 671.692 | 1.255.138 | 344.329 | 806.766 | 847.661 | 1.603.343 | 478.790 | 1.148.294 |
| Impostos sobre o lucro | 17 | 10.798 | 17.428 | 30.998 | 118.546 | (158.713) | (281.115) | (82.504) | (168.438) |
| Lucro líquido do período | | 682.490 | 1.272.566 | 375.327 | 925.312 | 688.948 | 1.322.228 | 396.286 | 979.856 |
| Lucro atribuído aos acionistas controladores | | 682.490 | 1.272.566 | 375.327 | 925.312 | 682.490 | 1.272.566 | 375.327 | 925.312 |
| Lucro atribuído aos acionistas não controladores | | - | - | - | - | 6.458 | 49.662 | 20.959 | 54.544 |
| Lucro básico por ação (em reais) | 26 | 0,3027 | 0,5644 | 0,1901 | 0,4687 | 0,3027 | 0,5644 | 0,1901 | 0,4687 |
| Lucro diluído por ação (em reais) | 26 | 0,3027 | 0,5644 | 0,1899 | 0,4677 | 0,3027 | 0,5644 | 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 | 682.490 | 1.272.566 | 375.327 | 925.312 | 688.948 | 1.322.228 | 396.286 | 979.856 |
| Outros resultados abrangentes | | | | | | | | |
| <i>Hedge</i> de fluxo de caixa | 3.942 | (142.761) | (117.072) | (17.628) | 102 | (154.283) | (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 | - | - | - | - | 35.390 | (164.083) | - | - |
| Ganhos/(perdas) não realizados com ativos financeiros disponíveis para venda | - | - | - | - | 1.588 | 36.557 | - | - |
| Efeitos tributários | (1.340) | 48.539 | 40.328 | 119.158 | (14.377) | 104.660 | 41.634 | 123.076 |
| Ganhos/(perdas) de variação de participação acionária | - | (5.244) | - | - | - | - | - | - |
| Outros resultados abrangentes de coligadas e controladas, por equivalência | 15.218 | (88.311) | (2.535) | (7.605) | (4.882) | (10.628) | - | - |
| | 17.820 | (187.777) | (80.815) | (238.911) | 17.821 | (187.777) | (80.815) | (238.911) |
| Total do resultado abrangente | 700.310 | 1.084.789 | 294.512 | 686.401 | 706.769 | 1.134.451 | 315.471 | 740.945 |
| Atribuível a: | | | | | | | | |
| Acionistas controladores | 700.310 | 1.084.789 | 294.512 | 686.401 | 700.310 | 1.084.790 | 294.512 | 686.401 |
| Acionistas não controladores | - | - | - | - | 6.459 | 49.661 | 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) | 15.711.360 | (253.031) | 6.166.296 | (1.251.796) | - | (544.610) | 8.666 | 1.291.612 | 4.224 | - | 310.082 | 21.442.803 | 1.264.931 | 22.707.734 |
| 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) | 15.711.360 | (253.031) | 6.155.374 | (1.251.561) | - | (519.417) | 8.666 | 875.324 | 4.224 | 1.272.566 | 122.305 | 22.125.810 | 1.283.091 | 23.408.901 |

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 | 1.255.138 | 806.766 | 1.603.343 | 1.148.294 |
| Ajustes para conciliar o lucro antes dos impostos ao caixa gerado pelas atividades operacionais | | | | |
| Depreciação e amortização | 664.928 | 600.742 | 1.224.373 | 1.066.593 |
| Ganho na alienação de imóveis | (2.940) | (2.940) | (2.940) | (2.940) |
| Redução ao valor recuperável | - | - | 19.897 | - |
| Valor justo da dívida | 504.258 | (389.225) | 167.996 | (1.384.155) |
| Juros e variações monetárias e cambiais, líquidos | 1.506.639 | 1.882.277 | 610.736 | 3.076.454 |
| Pagamento baseado em ações | 31.701 | 93.207 | 31.701 | 93.207 |
| Provisão/(reversão) para demandas judiciais | (431.722) | (21.595) | (198.565) | (33.166) |
| Equivalência patrimonial | (887.768) | (495.228) | 2.178 | (36.594) |
| Resultado do serviço de seguros | - | - | 3.975.183 | - |
| Provisão para perda de recebíveis | 545.245 | 440.054 | 1.070.890 | 959.692 |
| (Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos | | | | |
| Contas a receber | (1.425.540) | (573.623) | (2.159.768) | (1.852.538) |
| Estoques | 62.896 | 38.211 | 105.791 | 28.316 |
| Impostos a recuperar | (168.533) | 28.637 | (347.750) | (14.013) |
| Depósitos judiciais | (48.252) | (45.123) | 68.252 | (53.799) |
| Outros ativos | (43.142) | 6.247 | 79.504 | 40.763 |
| Fornecedores | 216.976 | 22.011 | 285.268 | 97.734 |
| Salários e encargos sociais | 164.227 | 62.760 | 300.835 | 177.828 |
| Obrigações tributárias | (40.453) | (12.451) | (23.306) | (76.162) |
| Partes relacionadas | (555.365) | (742.057) | (92.540) | (19.254) |
| Provisão para demandas judiciais | (1.273) | (635) | (239.972) | (2.973) |
| Ativos (passivos) de seguro e resseguro | - | - | (2.412.782) | - |
| Outros passivos | (28.382) | 24.771 | 56.720 | 146.016 |
| | 1.318.638 | 1.722.806 | 4.125.044 | 3.359.303 |
| Pagamento de juros | (2.927.335) | (1.838.018) | (3.202.801) | (2.073.771) |
| Pagamento de imposto de renda e contribuição social | - | (3.123) | (390.209) | (293.660) |
| Caixa líquido (aplicado) gerado pelas atividades operacionais | (1.608.697) | (118.335) | 532.034 | 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 | - | - | (5.000) | - |
| Adiantamento para futuro aumento de capital | (805.252) | (2.350.778) | (27.066) | (46.350) |
| Aquisição do imobilizado | (817.609) | (555.318) | (1.868.874) | (1.753.226) |
| Aquisições de intangível | (56.479) | (65.891) | (168.735) | (64.430) |
| Aquisições de títulos e valores mobiliários | (16.010.154) | (32.799.950) | (41.230.597) | (40.889.755) |
| Resgates de títulos e valores mobiliários | 18.317.863 | 33.430.369 | 45.001.929 | 40.847.150 |
| Recebimentos de dividendos e juros sobre capital próprio | 645.844 | 87.432 | 6.465 | 2.778 |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos | 1.274.213 | (2.253.705) | 1.708.122 | (2.756.764) |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamentos | | | | |
| Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio | (113.758) | (523.373) | (161.690) | (561.655) |
| Captações de empréstimos, financiamentos e debêntures | 3.914.594 | 4.015.501 | 4.528.333 | 4.085.501 |
| Pagamento de empréstimos, financiamentos e debêntures | (2.932.949) | (1.043.612) | (3.771.651) | (1.382.107) |
| (Liquidação) recebimento de swap | (376.431) | (44.007) | (526.208) | (167.015) |
| Contas a pagar por aquisições | - | (10.579) | (9.896) | (47.370) |
| Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos | 491.456 | 2.393.930 | 58.888 | 1.927.354 |
| Aumento no caixa e equivalentes de caixa | 156.972 | 21.890 | 2.299.044 | 162.462 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | 96.360 | 43.910 | 1.109.796 | 124.621 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período | 253.332 | 65.800 | 3.408.840 | 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) 10.526.238 | 9.167.682 | (reapresentado) 36.023.202 | 18.354.192 |
| Vendas de mercadorias produtos e serviços | 11.068.543 | 9.604.796 | 17.166.858 | 19.310.944 |
| Receitas com operações de seguros | - | - | 19.804.284 | - |
| Provisão para perda de recebíveis | (545.245) | (440.054) | (1.070.890) | (959.692) |
| Outras receitas | 2.940 | 2.940 | 122.950 | 2.940 |
| Benefícios e sinistros | - | - | (14.516.046) | - |
| Despesas com benefícios e resgates | - | - | (14.516.046) | - |
| Insumos adquiridos de terceiros | (3.454.077) | (3.333.216) | (8.415.121) | (7.502.738) |
| Custos dos serviços vendidos | (3.664.057) | (3.128.183) | (7.940.271) | (7.142.735) |
| Materiais, energia, serviços de terceiros e outros | (221.742) | (226.628) | (673.415) | (393.169) |
| Perda/recuperação de valores ativos | 431.722 | 21.595 | 198.565 | 33.166 |
| Valor adicionado bruto | 7.072.161 | 5.834.466 | 13.092.035 | 10.851.454 |
| Depreciação e amortização | (664.928) | (600.742) | (1.224.373) | (1.066.593) |
| Valor adicionado líquido | 6.407.233 | 5.233.724 | 11.867.662 | 9.784.861 |
| Valor adicionado recebido em transferência | 3.636.823 | 2.501.631 | 6.961.402 | 4.297.353 |
| Resultado de equivalência patrimonial | 887.768 | 495.228 | (2.178) | 36.594 |
| Receitas (despesas) financeiras | 2.749.055 | 2.006.403 | 6.828.022 | 4.260.759 |
| Valorização (desvalorização) de cotas de fundos de investimentos e títulos públicos e privados | - | - | 1.753.984 | - |
| Resultado financeiro de contrato de seguro | - | - | (1.618.426) | - |
| Valor adicionado total | 10.044.056 | 7.735.355 | 18.829.064 | 14.082.214 |
| Distribuição do valor adicionado | (10.044.056) | (7.735.355) | (18.829.064) | (14.082.214) |
| Pessoal e encargos | (2.977.247) | (2.643.669) | (6.101.363) | (5.261.428) |
| Impostos, taxas e contribuições | (599.062) | (406.779) | (1.628.797) | (1.283.945) |
| Juros, aluguéis e outras despesas operacionais | (5.195.182) | (3.759.595) | (9.776.677) | (6.556.984) |
| Dividendos e juros sobre capital próprio | (416.288) | (641.763) | (469.251) | (673.742) |
| Lucros retidos | (856.277) | (283.549) | (852.976) | (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) |
| Ativo | | | |
| Total do ativo circulante | | 16.659.849 | 16.659.849 |
| Não circulante | | | |
| Investimentos em subsidiárias, coligadas e controladas em conjunto | (a) | 26.549.365 | 26.271.987 |
| Intangível | (a) | 9.126.029 | 6.880.944 |
| Outros | | 8.859.533 | 8.859.533 |
| Total do ativo não circulante | | 44.534.927 | 42.012.464 |
| Total do ativo | | 61.194.776 | 58.672.313 |

| | Referência | Controladora | |
|--|------------|--------------------------|-------------------------------|
| | | 31/12/2022 (original) | 31/12/2022 (reapresentado) |
| Passivo | | | |
| Circulante | | | |
| Total do passivo circulante | | 7.369.465 | 7.369.465 |
| Não circulante | | | |
| Passivos de contratos de seguro | (a) | 2.105.907 | - |
| Impostos diferidos | (b) | 354.579 | 307.259 |
| Outros | | 29.552.786 | 29.552.786 |
| Total do passivo não circulante | | 32.013.272 | 29.860.045 |
| Patrimônio líquido | | | |
| Total do patrimônio líquido | (e) | 21.812.039 | 21.442.803 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | 61.194.776 | 58.672.313 |

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) |
|---|------------|--------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Ativo | | | | |
| Circulante | | | | |
| 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 |
| Total do ativo circulante | | 41.677.689 | (1.053.790) | 40.623.899 |
| Não circulante | | | | |
| 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 |
| Total do ativo não circulante | | 50.812.992 | (4.758.564) | 46.054.428 |
| Total do ativo | | 92.490.681 | (5.812.354) | 86.678.327 |

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) |
|---|------------|--------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Passivo | | | | |
| Circulante | | | | |
| 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 |
| Total do passivo circulante | | 16.743.802 | (1.992.475) | 14.751.327 |
| Não circulante | | | | |
| 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 |
| Total do passivo não circulante | | 52.669.909 | (3.450.643) | 49.219.266 |
| Patrimônio líquido | | | | |
| 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 |
| Total do patrimônio líquido atribuível aos acionistas da Companhia | | 21.812.039 | (369.236) | 21.442.803 |
| Participação de não controladores | | 1.264.931 | - | 1.264.931 |
| Total do patrimônio líquido | | 23.076.970 | (369.236) | 22.707.734 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | 92.490.681 | (5.812.354) | 86.678.327 |

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) |
| Ativo | | | | | | |
| Circulante | | | | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 253.332 | - | 253.332 | 3.408.840 | - | 3.408.840 |
| Títulos e valores mobiliários | 9.702.895 | - | 9.702.895 | 28.227.338 | - | 28.227.338 |
| Contas a receber | (a) 4.846.341 | - | 4.846.341 | 10.087.402 | (1.124.181) | 8.963.221 |
| Estoques | 351.109 | - | 351.109 | 702.897 | - | 702.897 |
| Impostos a recuperar | 602.046 | - | 602.046 | 984.031 | 75.409 | 1.059.440 |
| Ativos de contrato de resseguro | - | - | - | 102.625 | (84.473) | 18.152 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 106.266 | - | 106.266 | 106.266 | - | 106.266 |
| Partes relacionadas | 189.611 | - | 189.611 | 12.423 | - | 12.423 |
| Dividendos a receber | 237.495 | - | 237.495 | 5.699 | - | 5.699 |
| Custo de comercialização diferidos | (a) - | - | - | 493.388 | (493.388) | - |
| Outros | 274.985 | (3.419) | 271.566 | 588.365 | - | 588.365 |
| Total do ativo circulante | 16.564.080 | (3.419) | 16.560.661 | 44.719.274 | (1.626.633) | 43.092.641 |
| Não circulante | | | | | | |
| Partes relacionadas | 1.974.171 | - | 1.974.171 | 164.803 | - | 164.803 |
| Títulos e valores mobiliários | - | - | - | 1.677.180 | - | 1.677.180 |
| Contas a receber | (a) - | - | - | 1.696.599 | - | 1.696.599 |
| Impostos a recuperar | 8.677 | - | 8.677 | 469.669 | - | 469.669 |
| Ativos de contrato de resseguro | - | - | - | 14.470 | (6.183) | 8.287 |
| Depósitos judiciais | 342.905 | - | 342.905 | 2.618.724 | - | 2.618.724 |
| Impostos diferidos | (b) - | - | - | 4.223.498 | (507.011) | 3.716.487 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 379.002 | - | 379.002 | 1.925.241 | - | 1.925.241 |
| Investimentos em subsidiárias, coligadas e controladas em conjunto | 28.061.903 | (680.366) | 27.381.537 | 2.601.692 | - | 2.601.692 |
| Imobilizado | 4.854.932 | - | 4.854.932 | 12.422.784 | - | 12.422.784 |
| Intangível | (a) 8.699.538 | (1.911.243) | 6.788.295 | 18.369.173 | (2.003.960) | 16.365.213 |
| Direito de uso – arrendamento mercantil | (c) 2.184.155 | - | 2.184.155 | 3.746.488 | (1.046.407) | 2.700.081 |
| Custo de comercialização diferidos | (a) - | - | - | 1.009.012 | (1.009.012) | - |
| Outros | 71.843 | - | 71.843 | 253.650 | - | 253.650 |
| Total do ativo não circulante | 46.577.126 | (2.591.609) | 43.985.517 | 51.192.983 | (4.572.573) | 46.620.410 |
| Total do ativo | 63.141.206 | (2.595.028) | 60.546.178 | 95.912.257 | (6.199.206) | 89.713.051 |

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) |
| Passivo | | | | | | |
| Circulante | | | | | | |
| 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 |
| Total do passivo circulante | 5.508.898 | - | 5.508.898 | 16.552.575 | (1.514.836) | 15.037.739 |
| Não circulante | | | | | | |
| 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) |
| Provisão para demandas judiciais | (d) | 784.493 | - | 784.493 | 2.992.289 | 233.633 |
| Provisão para perdas em investimentos | | 573.620 | - | 573.620 | - | - |
| Arrendamentos | (c) | 2.089.034 | - | 2.089.034 | 3.585.223 | (865.711) |
| Outros | | 267.030 | - | 267.030 | 1.626.019 | 12.498 |
| Total do passivo não circulante | 34.858.890 | (1.947.420) | 32.911.470 | 55.303.173 | (4.036.762) | 51.266.411 |
| Patrimônio líquido | | | | | | |
| 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 |
| Ações em tesouraria | | -519.417 | - | (519.417) | (519.417) | - |
| Reservas de lucros | (e) | 1.253.226 | (369.236) | 883.990 | 1.253.226 | (369.236) |
| Lucros Acumulados | | 1.449.807 | (177.241) | 1.272.566 | 1.449.807 | (177.241) |
| Adiantamento para futuro aumento de capital | | 4.224 | - | 4.224 | 4.224 | - |
| Outros resultados abrangentes | | 224.082 | (101.777) | 122.305 | 224.082 | (101.777) |
| Total do patrimônio líquido atribuível aos acionistas da Companhia | 22.773.418 | (647.608) | 22.125.810 | 22.773.418 | (647.608) | 22.125.810 |
| Participação de não controladores | | - | - | 1.283.091 | - | 1.283.091 |
| Total do patrimônio líquido | 22.773.418 | (647.608) | 22.125.810 | 24.056.509 | (647.608) | 23.408.901 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | 63.141.206 | (2.595.028) | 60.546.178 | 95.912.257 | (6.199.206) | 89.713.051 |

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) |
| Lucro bruto | | 2.933.933 | 193.981 | 3.127.914 | 5.507.115 | (119.698) | 5.387.417 |
| 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) |
| Lucro antes do resultado financeiro e imposto de renda e da contribuição social | (a) | 3.634.876 | (111.284) | 3.523.592 | 3.402.235 | 605.172 | 4.007.407 |
| 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) |
| Resultado antes dos impostos sobre o lucro | | 1.366.422 | (111.284) | 1.255.138 | 1.924.639 | (321.296) | 1.603.343 |
| Impostos sobre o lucro | (b) | 83.385 | (65.957) | 17.428 | (425.170) | 144.055 | (281.115) |
| Lucro líquido do período | | 1.449.807 | (177.241) | 1.272.566 | 1.499.469 | (177.241) | 1.322.228 |
| 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 | 12.577 | 36.557 |
| Efeitos tributários | 48.539 | - | 48.539 | 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) |
| | (86.000) | (101.777) | (187.777) | (86.000) | (101.777) | (187.777) |
| Total do resultado abrangente | 1.363.807 | (279.018) | 1.084.789 | 1.413.469 | (279.018) | 1.134.451 |
| 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 |
| | (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 |
| | 1.318.638 | - | 1.318.638 | 4.818.322 | (693.278) | 4.125.044 |
| 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 | (1.608.697) | - | (1.608.697) | 1.225.312 | (693.278) | 532.034 |
| 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 | 1.274.213 | - | 1,274.213 | 1,014.844 | 693.278 | 1,708.122 |
| Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos | 491.456 | - | 491,456 | 58.888 | - | 58.888 |
| Aumento no caixa e equivalentes de caixa | 156.972 | - | 156.972 | 2.299.044 | - | 2.299.044 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | 96.360 | - | 96.360 | 1.109.796 | - | 1.109.796 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período | 253.332 | - | 253.332 | 3.408.840 | - | 3.408.840 |

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 (original) | 30/09/2022 ajuste | 30/09/2023 (reapresentado) | 30/09/2023 (original) | 30/09/2022 Ajuste | 30/09/2023 (reapresentado) |
| Receita | 10.526.238 | - | 10.526.238 | 36.099.749 | (76.547) | 36.023.202 |
| 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 | 10.526.238 | - | 10.526.238 | 35.601.561 | 421.641 | 36.023.202 |
| Benefícios e sinistros | - | - | - | (14.302.941) | (213.105) | (14.516.046) |
| 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 | (3.454.066) | (11) | (3.454.077) | (8.478.107) | 62.986 | (8.415.121) |
| 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 | 7.072.172 | (11) | 7.072.161 | 12.820.513 | 271.522 | 13.092.035 |
| Depreciação e amortização | (858.919) | 193.991 | (664.928) | (1.471.779) | 247.406 | (1.224.373) |
| Valor adicionado líquido | 6.213.253 | 193.980 | 6.407.233 | 11.348.734 | 518.928 | 11.867.662 |
| 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 | 10.155.341 | (111.285) | 10.044.056 | 16.743.912 | 2.085.152 | 18.829.064 |
| Distribuição do valor adicionado | (10.155.341) | 111.285 | (10.044.056) | (16.743.912) | (2.085.152) | (18.829.064) |
| 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.

| Tábuas utilizadas | 2023 | 2022 |
|--------------------------|---|---|
| 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

| | Em milhões de R\$, exceto número de ações |
|---|--|
| Contraprestação transferida | 8.998.860 |
| Valor justo dos ativos adquiridos: | |
| 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 |
| Valor justo dos passivos assumidos: | |
| 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) |
| Total do ativo líquido identificáveis ao valor justo | 7.181.577 |
| Participação dos não controladores | 3.342 |
| Ágio oriundo da aquisição SASA | 1.820.625 |

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 |
| Data da aquisição | 15/03/2022 | 24/02/2022 | 27/01/2022 |
| Localidade | BA | SP | AL |
| Participação adquirida (%) | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| Total da contraprestação | 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 |
| Ativo | | | |
| 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 |
| Passivo | | | |
| 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) |
| Total do ativo indenizável líquido | 46.627 | 36.713 | 83.571 |
| Ágio na aquisição (Nota 10) | 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 |
| Títulos de renda fixa - privados | 9.702.613 | - | 9.702.613 |
| Certificados de depósito bancário | | | |
| Pós-fixado CDI % | 9.702.613 | 104,27% CDI | 9.702.613 |
| Cotas de fundos de investimentos | 282 | - | 282 |
| Cotas de fundos de investimentos não exclusivos | 282 | - | 282 |
| | | | 9.702.895 |
| 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 |
| Títulos de renda fixa - privados | 11.024.270 | - | 11.024.270 |
| Certificados de depósito bancário | | | |
| Pós-fixado CDI % | 11.024.270 | 104,30% CDI | 11.024.270 |
| Letras financeiras | | | |
| Títulos de renda fixa - públicos | 30.201 | - | 30.201 |
| Letras financeiras do tesouro | 30.201 | SELIC | 30.201 |
| Cotas de fundos de investimentos | 173 | - | 173 |
| Cotas de fundos de investimentos não exclusivos | 173 | - | 173 |
| Outros | | | 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 |
| Títulos de renda fixa - privados | 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 |
| Títulos de renda fixa - públicos | 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 |
| Títulos de renda variável | 225.402 | - | - | - | - | - | 225.402 |
| Ações | 225.402 | 355 | 355 | - | - | - | 225.757 |
| Redução ao valor recuperável | - | (355) | (355) | - | - | - | (355) |
| Cotas de fundos de investimentos | 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 |
| Outras aplicações | 12.086 | - | - | - | - | - | 12.086 |
| | | | | | | | 29.904.518 |
| Circulante | | | | | | | 28.227.338 |
| Não circulante | | | | | | | 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 |
| Títulos de renda fixa - privados | 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 |
| Títulos de renda fixa - públicos | 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 |
| Títulos de renda variável | 282.647 | - | - | - | - | - | 282.647 |
| Ações | 282.647 | - | 59 | - | - | - | 282.706 |
| Redução ao valor recuperável | - | - | (59) | - | - | - | (59) |
| Cotas de fundos de investimentos | 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 |
| Outras aplicações | 12.549 | - | - | - | - | - | 12.549 |
| | | | | | | | 31.042.979 |
| Circulante | | | | | | | 29.236.645 |
| Não circulante | | | | | | | 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 |
| | | 4.846.341 | 3.966.046 | 10.659.820 | 9.570.941 |
| Circulante | | 4.846.341 | 3.966.046 | 8.963.221 | 7.911.452 |
| Não circulante | | - | - | 1.696.599 | 1.659.489 |

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) |
| | 4.846.341 | 3.966.046 | 7.960.280 | 7.055.383 |

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 | (960.506) | (749.598) | (1.653.416) | (1.878.097) |

(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 | | | | | | 360 - 720 dias |
| | | | 1 - 30 dias | 31 - 60 dias | 61 - 90 dias | 91 - 120 dias | 121 - 180 dias | 181 - 360 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 | | | | | | 360 - 720 dias |
| | | | 1 - 30 dias | 31 - 60 dias | 61 - 90 dias | 91 - 120 dias | 121 - 180 dias | 181 - 360 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 |
| | 2.699.540 | 2.515.558 |
| Circulante | 1.002.941 | 856.069 |
| Não circulante | 1.696.599 | 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) | 1.996.226 | 1.921.639 |
| Redução do valor recuperável (nota 5.2.1.1) | (229.997) | (214.911) |
| Recursos bloqueados (a) | 62.920 | 45.838 |
| Outros (b) | 114.794 | 73.346 |
| Total | 1.943.943 | 1.825.912 |
| Circulante | 252.861 | 170.184 |
| Não circulante | 1.691.082 | 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 | 1.921.639 |
| Adições | 217.344 |
| Baixas | (142.757) |
| Saldo dos valores a receber FCVS-SFH em 30/09/2023 | 1.996.226 |
| Saldo da Redução ao valor recuperável em 30/09/2023 | (229.997) |
| Saldo final líquido da redução ao valor recuperável em 30/09/2023 | 1.766.229 |
| Circulante | 130.670 |
| Não circulante | 1.635.559 |
| | 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) |
| Saldo dos valores a receber FCVS-SFH em 31/12/2022 | 1.921.639 |
| Saldo da Redução ao valor recuperável em 31/12/2022 | (214.911) |
| Saldo final líquido da redução ao valor recuperável em 31/12/2022 | 1.706.728 |
| Circulante | 105.456 |
| Não circulante | 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 |
| A vencer | (Reapresentado) | (Reapresentado) |
| A vencer entre 1 e 30 dias | 507.865 | 450.685 |
| A vencer entre 31 e 60 dias | 26.448 | 30.949 |
| A vencer entre 61 e 180 dias | 10.050 | 7.660 |
| Total a vencer | 544.363 | 489.294 |
| Vencidos | | |
| Vencidos entre 1 e 30 dias | 28.003 | 10.921 |
| Vencidos entre 31 e 60 dias | 761 | 1.426 |
| Vencidos entre 61 e 180 dias | 39 | 202 |
| Vencidos entre 181 e 365 dias | 17 | 14 |
| Vencidos acima de 365 dias | 3.456 | 3.813 |
| Total | 32.276 | 16.376 |
| Provisão para redução ao valor recuperável | (3.021) | (3.893) |
| Total vencidos | 29.255 | 12.483 |
| Total de prêmios a receber | 576.639 | 505.670 |
| Total de provisão para redução ao valor recuperável | (3.021) | (3.893) |
| Total | 573.618 | 501.777 |

6. Estoques

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| Medicamentos | 125.172 | 161.320 | 246.415 | 327.376 |
| Materiais especiais | 85.928 | 100.019 | 140.911 | 159.877 |
| Descartáveis | 79.527 | 92.149 | 135.282 | 151.797 |
| Materiais de consumo geral | 11.096 | 15.289 | 67.075 | 62.800 |
| Materiais de laboratório | 4.392 | 3.913 | 17.970 | 17.177 |
| Rouparia | 2.583 | 2.540 | 9.836 | 8.883 |
| Fios cirúrgicos | 5.175 | 6.369 | 8.803 | 10.355 |
| Alimentação | 3.298 | 3.126 | 8.162 | 6.576 |
| Outros | 33.938 | 29.280 | 68.443 | 63.847 |
| Total | 351.109 | 414.005 | 702.897 | 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 | - | - |
| | 189.611 | 1.974.171 | 431.123 | 167.578 | 1.659.658 | 477.464 | 402.110 |

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 | - | - |
| | 12.423 | 164.803 | 5.241 | 33.833 | 7.753 | 75.899 | 4.207 | 36.728 | 27.938 |

- (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 | 92.423 | 62.802 |
| Benefícios | 147 | 132 |
| Remuneração baseada em ações | 32.253 | 31.207 |
| | <u>124.823</u> | <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 |
| Oncor 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 |
| | 26.271.987 | 955.412 | (840.322) | 1.018.897 | (5.149) | - | (19.288) | 27.381.537 |

- (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) | (40.294) | - | - | - | - | (4.480) | (304.320) |
| Centro Hospitalar São Marcos S.A. | (13.662) | (28) | - | - | - | - | 1.507 | (12.183) |
| Hospital São Marcos (incluindo ágio) | (83.865) | (9.721) | - | 5.176 | - | - | - | (88.410) |
| Rede D'Or Finance | (151.106) | (17.601) | - | - | - | - | - | (168.707) |
| Outros | (865) | - | - | - | - | - | 865 | - |
| | (509.044) | (67.644) | - | 5.176 | - | - | (2.108) | (573.620) |
| Equivalência patrimonial | | 887.768 | | | | | | |

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) |
| | (214.115) | (44.344) | - | - | - | (194.490) | - | - | (452.949) |
| 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. (SAMl) | 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 Avicenna 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 |
| | | 8.001.094 | (3.146.162) | 4.854.932 | 7.028.008 | (2.815.201) | 4.212.807 |

| 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 |
| | | 17.797.587 | (5.374.803) | 12.422.784 | 15.771.449 | (4.665.163) | 11.106.286 |

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 |
|--------------------------------------|------------|---------|----------------|------------|
| Custo | | | | |
| 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 |

| | | | | |
|--------------------------------------|-------------|-----------|---|-------------|
| Depreciação | | | | |
| 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 |
|--------------------------------------|------------|---------|----------------|--------------------------------|------------|
| Custo | | | | | |
| 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 |

| | | | | | |
|--------------------------------------|-------------|-----------|---|----------|-------------|
| Depreciação | | | | | |
| 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 |
|--------------------------------------|-------------|-----------|----------------|------------------------|-------------|
| Custo | | | | | |
| 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 |
| Depreciação | | | | | |
| 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 |
|--------------------------------------|-------------|-----------|----------------|--------------------------------|-------------|
| Custo | | | | | |
| 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 |
| Depreciação | | | | | |
| 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% | 170.746 | 232.828 | 669.689 | 732.325 |
| Carteira de clientes - SASA (a) | 8% a 33% | 180.745 | 207.635 | 180.745 | 207.635 |
| Contratos de exclusividade | 20% | 28.943 | 32.512 | 256.443 | 270.023 |
| Outros | | - | 108 | 61.424 | 78.169 |
| Vida útil indefinida | | | | | |
| Ágio | | | | | |
| Aquisição do Copa D'Or | | 80.058 | 80.058 | 80.058 | 80.058 |
| Aquisição do HMSL | | 668.339 | 668.339 | 668.339 | 668.339 |
| Aquisição do Hospital Brasil | | 121.398 | 121.398 | 121.398 | 121.398 |
| Aquisição Hospital Prontolinda | | 30.595 | 30.595 | 30.595 | 30.595 |
| Aquisição Vivalle | | 38.692 | 38.692 | 38.692 | 38.692 |
| Aquisição São Marcos | | - | - | 10.807 | 10.807 |
| Aquisição Santa Luzia | | 199.333 | 199.333 | 199.333 | 199.333 |
| Aquisição Sinisgalli | | 156.646 | 156.646 | 156.646 | 156.646 |
| Aquisição Hospital Esperança | | - | - | 108.408 | 108.408 |
| Aquisição Norte D'Or | | - | - | 28.450 | 28.450 |
| Aquisição IFOR | | 85.724 | 85.724 | 85.724 | 85.724 |
| Aquisição Sino Brasileiro | | 241.947 | 241.947 | 241.947 | 241.947 |
| Aquisição Villa-Lobos | | 136.074 | 136.074 | 136.074 | 136.074 |
| Aquisição Bartira | | 105.584 | 105.584 | 105.584 | 105.584 |
| Aquisição Onco ABC/Cardeal/JLD | | - | - | 52.174 | 52.174 |
| Aquisição Oncoholding | | - | - | 159.445 | 159.445 |
| Aquisição Hospital Fluminense | | - | - | 10.658 | 10.658 |
| Aquisição Hospital Santa Helena | | 125.802 | 125.802 | 125.802 | 125.802 |
| Aquisição Acreditar | | - | - | 155.720 | 155.720 |
| Aquisição Memorial São Jose | | 112.528 | 112.528 | 112.528 | 112.528 |
| Aquisição Alpha-Med | | - | - | 43.815 | 43.815 |
| Aquisição CEHON | | - | - | 68.757 | 68.757 |
| Aquisição Maximagem | | 46.742 | 46.742 | 46.742 | 46.742 |
| Aquisição Ribeirão Pires | | 129.739 | 129.739 | 129.739 | 129.739 |
| Aquisição NEOH | | - | - | 33.422 | 33.422 |
| Aquisição JTO | | - | - | 12.567 | 12.567 |
| Aquisição Salus | | - | - | 8.956 | 8.956 |
| Aquisição Prontimagem | | - | - | 6.220 | 6.220 |
| Aquisição Sator | | - | - | 163.089 | 163.089 |
| Aquisição Hospital São Rafael | | - | - | 509.363 | 509.363 |
| Aquisição Laboratório Richet | | - | - | 184.232 | 184.232 |
| Aquisição UDI | | - | - | 335.883 | 335.883 |
| Aquisição Samer | | - | - | 70.939 | 70.939 |
| Aquisição do Hospital Rio Mar | | - | - | 94.833 | 94.833 |
| Aquisição do Hospital São Lucas | | - | - | 223.079 | 223.079 |
| Aquisição do Hospital Aviccena | | - | - | 60.476 | 60.476 |
| Aquisição Perinatal | | - | - | 655.580 | 655.580 |
| Aquisição Reseda | | - | - | 54.198 | 54.198 |
| Aquisição do Hospital Santa Cruz | | - | - | 299.583 | 299.583 |
| Aquisição Aliança | | - | - | 925.555 | 925.555 |
| Aquisição Salute | | - | - | 15.475 | 15.475 |
| Aquisição São Carlos | | - | - | 160.139 | 160.139 |
| Aquisição Clínica São Lucas | | - | - | 45.673 | 45.673 |
| Aquisição Clivalle | | - | - | 40.786 | 40.786 |
| Aquisição HCP/Cárdio Pulmonar | | - | - | 146.894 | 146.894 |
| Aquisição Saúde Corp | | - | - | 11.555 | 11.555 |
| Aquisição Guaianases | | - | - | 115.751 | 115.751 |
| Aquisição Antônio Afonso | | - | - | 16.782 | 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 |
| | 6.788.295 | 6.880.944 | 16.365.213 | 16.477.631 |

(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 |
| | 3.062.478 | (878.323) | 2.184.155 | 2.981.958 | (718.504) | 2.263.454 |

| 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 |
| | 3.972.368 | (1.272.287) | 2.700.081 | 3.876.371 | (1.041.771) | 2.834.600 |

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

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

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

Movimentação do Consolidado

| | 31/12/2022 | Adições (a) | Baixa (b) | Amortização | 30/09/2023 |
|--------------------------------------|-----------------|-------------|-----------|-------------|-----------------|
| Custo | (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 |
| | 3.876.371 | 158.025 | (62.028) | - | 3.972.368 |
| Amortização | | | | | |
| 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) |
| | (1.041.771) | - | 46.960 | (277.476) | (1.272.287) |
| 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 |
| Amortização | | | | | | |
| 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 |
| Total | - | 16.665.224 | 149.508 | 15.142.340 |
| Circulante | - | 5.278.171 | 70.012 | 3.913.312 |
| Não circulante | - | 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) |
| | Total dos contratos de seguros em 01/01/2023 | (766.903) | 2.877.481 | 96.087 | (2.057.557) | 149.108 |
| | Receita de seguros | 2.271.706 | 10.950.725 | 21.801 | - | 13.244.232 |
| Nota 18.2 | | (17.546.287) | - | - | - | (17.546.287) |
| Nota 19.2 | | 2.271.706 | 10.950.725 | 21.801 | - | 13.244.232 |
| | Resultado do serviço de seguros | (15.274.581) | 10.950.725 | 21.801 | - | (4.302.055) |
| | Resultado financeiro da operação de seguros | - | 431.526 | 10.270 | - | 441.796 |
| | Variações em outros resultados abrangentes | - | 10.342 | 337 | - | 10.679 |
| | Total de movimentações que afetam o resultado ou outros resultados abrangentes | (15.274.581) | 11.392.593 | 32.408 | - | (3.849.580) |
| | Prêmios e outros fluxos de caixa recebidos dos segurados | 17.440.955 | - | - | - | 17.440.955 |
| (a) | Sinistros e outros benefícios pagos aos segurados ou seus beneficiários | - | (10.702.001) | - | - | (10.702.001) |
| (b) | Fluxos de caixa de aquisição pagos | (1.002.738) | - | - | (315.382) | (1.318.120) |
| (c) | Outras despesas alocáveis ao serviço de seguros | (676.888) | - | - | - | (676.888) |
| | Fluxo de caixa total | 15.761.329 | (10.702.001) | - | (315.382) | 4.743.946 |
| | Alocação de custos de aquisição pagos antecipadamente aos fluxos de caixa de seguros | (4.094) | - | - | 4.094 | - |
| (d) | Outros | (10.528) | 15.097 | - | - | 4.569 |
| | Passivos/(ativos) de contratos de seguro em 30/09/2023 | (294.777) | 3.583.170 | 128.495 | (2.368.845) | 1.048.043 |
| | Passivos de contratos de seguro em 30/09/2023 | (294.777) | 3.583.170 | 128.495 | (2.368.845) | 1.048.043 |
| | Ativos de contratos de seguro em 30/09/2023 | - | - | - | - | - |

(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 |
| | Total dos contratos de seguros em 01/01/2023 | 13.308.357 | 1.067.575 | 452.983 | 14.809 | 14.843.724 |
| | 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 | Resultado do serviço de seguros | (4.370.531) | (27.273) | 3.843.579 | 1.276 | (552.949) |
| | 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 |
| | Total de movimentações que afetam o resultado ou outros resultados abrangentes | (3.189.209) | 60.762 | 3.902.861 | 2.671 | 777.085 |
| | 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) | Fluxo de caixa total | 3.874.163 | - | (3.877.791) | - | (3.628) |
| | Passivos/(ativos) de contratos de seguro em 30/09/2023 | 13.993.311 | 1.128.337 | 478.053 | 17.480 | 15.617.181 |
| | Passivos de contratos de seguro em 30/09/2023 | 13.993.311 | 1.128.337 | 478.053 | 17.480 | 15.617.181 |

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 | 24.001 | 42.147 | 24.001 | 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 | 316.272 | - | 316.272 | - |
| BofA II (a) | PRE | 0,88% | EUR€ | 400.520 | jun/21 | jun/25 | Bullet | n/a | 330.445 | 342.386 | 330.445 | 342.386 |
| JP Morgan II (a) | PRE | 1,58% | US\$ | 520.000 | jul/20 | jul/25 | Bullet | n/a | 457.436 | 472.668 | 457.436 | 472.668 |
| CCB Bank of China | 100% do DI | 1,20% | R\$ | 85.000 | mai/20 | mai/26 | Bullet | n/a | 89.879 | 86.812 | 89.879 | 86.812 |
| Outros | CDI/PRE/IPCA | - | R\$ | n/a | n/a | mar/28 | Mensal | SBLC | - | - | 141.980 | 62.430 |
| Debêntures - 3ª emissão - Esperança | 110,85% do DI | - | R\$ | 1.000.000 | ago/17 | ago/24 | Semestral | n/a | - | - | 252.499 | 522.162 |
| Debêntures - 4ª emissão - Esperança | 100% do DI | 1,27%/1,50% | R\$ | 1.000.000 | fev/18 | dez/27 | Anual | n/a | - | - | 1.027.849 | 989.740 |
| Debêntures - 10ª emissão (a) | PRE | 11,82% | R\$ | 1.628.100 | jan/18 | jan/28 | Bullet | n/a | 1.605.217 | 1.547.929 | 32.449 | 33.397 |
| Debêntures - 13ª emissão (b) | 100% do DI | 1,02% | R\$ | 1.400.000 | set/18 | set/24 | Anual | n/a | 703.765 | 1.447.970 | 703.765 | 1.447.970 |
| Debêntures - 14ª emissão (b) | 106% do DI | - | R\$ | 500.000 | out/18 | out/26 | Anual | Imóvel | 526.444 | 508.744 | 526.444 | 508.744 |
| Debêntures - 17ª emissão 3ª série (b) | 100% do DI | 0,79% | R\$ | 1.000.000 | jun/19 | jun/29 | Anual | n/a | 1.031.124 | 996.359 | 1.031.124 | 996.359 |
| Debêntures - 17ª emissão 2ª série | 100% do DI | 1,25% | R\$ | 2.500.000 | dez/19 | dez/26 | Anual | n/a | 2.581.166 | 2.491.258 | 2.581.166 | 2.491.258 |
| Debêntures - 17ª emissão 1ª série (a) | PRE | 8,75% | R\$ | 3.198.350 | abr/20 | jan/30 | Bullet | n/a | 2.509.624 | 2.348.988 | - | - |
| Debêntures - 19ª emissão 2ª série | 100% do DI | 1,90% | R\$ | 2.500.000 | ago/21 | ago/31 | Anual | n/a | 2.520.991 | 2.613.659 | 2.520.991 | 2.613.659 |
| Debêntures - 19ª emissão 3ª série | 100% do DI | 1,90% | R\$ | 1.500.000 | set/21 | ago/31 | Anual | n/a | 1.512.595 | 1.568.196 | 1.512.595 | 1.568.196 |
| Debêntures - 23ª emissão 1ª série | 100% do DI | 1,40% | R\$ | 900.000 | mai/22 | mai/28 | Bullet | n/a | 942.788 | 909.095 | 942.788 | 909.095 |
| Debêntures - 23ª emissão 2ª série | 100% do DI | 1,90% | R\$ | 850.000 | mai/22 | mai/32 | Anual | n/a | 892.098 | 859.126 | 892.098 | 859.126 |
| Debêntures - 23ª emissão 3ª série | 100% do DI | 1,90% | R\$ | 625.000 | mai/22 | mai/32 | Anual | n/a | 655.955 | 631.710 | 655.955 | 631.710 |
| Debêntures - 25ª emissão 1ª série | 100% do DI | 2,00% | R\$ | 450.000 | out/22 | out/32 | Bullet | n/a | 477.478 | 459.714 | 477.478 | 459.714 |
| Debêntures - 25ª emissão 2ª série | 100% do DI | 1,95% | R\$ | 150.000 | out/22 | out/32 | Anual | n/a | 159.124 | 153.223 | 159.124 | 153.223 |
| Debêntures - 27ª emissão (c) | 100% do DI | 1,70% | R\$ | 1.100.000 | fev/23 | fev/30 | Anual | n/a | 1.108.994 | - | 1.108.994 | - |
| Debêntures - 28ª emissão (e) | 100% do DI | 1,90% | R\$ | 490.000 | jun/23 | mai/28 | Bullet | n/a | 509.795 | - | 509.795 | - |
| Debêntures - 29ª emissão (f) | 100% do DI | 2,25% | R\$ | 1.000.000 | ago/23 | jul/31 | Anual | n/a | 1.015.221 | - | 1.015.221 | - |
| Debêntures (SULA) - 6ª emissão | 111,5% do DI | - | R\$ | 700.000 | abr/19 | abr/24 | Anual | n/a | 248.643 | 483.094 | 248.643 | 483.094 |
| Debêntures (SULA) - 8ª emissão 1ª série | 100% do DI | 1,50% | R\$ | 233.000 | fev/21 | fev/24 | Bullet | n/a | 238.253 | 248.542 | 238.253 | 248.542 |
| Debêntures (SULA) - 8ª emissão 2ª série | 100% do DI | 1,80% | R\$ | 467.000 | fev/21 | fev/26 | Anual | n/a | 481.805 | 498.763 | 481.805 | 498.763 |
| Debêntures (SULA) - 9ª emissão 1ª série | 100% do DI | 1,50% | R\$ | 750.000 | nov/21 | nov/26 | Anual | n/a | 800.151 | 769.817 | 800.151 | 769.817 |
| Debêntures (SULA) - 9ª emissão 2ª série | 100% do DI | 1,70% | R\$ | 750.000 | nov/21 | nov/28 | Anual | n/a | 800.789 | 770.041 | 800.789 | 770.041 |
| Debêntures GGSB | 100% do DI | 2,80% | R\$ | 360.000 | abr/21 | abr/26 | Semestral | n/a | - | - | 376.251 | 363.519 |
| Debêntures GGSB | 100% do DI | 2,20% | R\$ | 70.000 | set/22 | set/26 | Semestral | n/a | - | - | 73.160 | 71.327 |
| Senior Notes I (a) | PRE | 4,95% | US\$ | 1.596.400 | jan/18 | jan/28 | Bullet | n/a | - | - | 2.323.119 | 2.487.890 |
| Senior Notes II (a) | PRE | 4,50% | US\$ | 5.062.504 | jan/20 | jan/30 | Bullet | n/a | - | - | 3.057.927 | 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 | 395.888 | 387.137 | 395.888 | 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 | 233.670 | 226.374 | 233.670 | 226.374 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 3ª emissão 2ª série | IPCA | 4,66% | R\$ | 372.949 | dez/18 | dez/25 | Bullet | n/a | 498.669 | 464.601 | 498.669 | 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 | 38.783 | 37.735 | 38.783 | 37.735 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 5ª emissão | IPCA | 3,45% | R\$ | 538.328 | set/19 | ago/29 | Anual | n/a | 679.567 | 660.440 | 679.567 | 660.440 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) - 6ª emissão (a) | IPCA | 4,93% | R\$ | 1.500.000 | mai/21 | mai/36 | Anual | n/a | 1.441.145 | 1.298.515 | 1.441.145 | 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 | 425.387 | 390.833 | 425.387 | 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 | - |
| | | | | 43.013.985 | | | | | 30.508.194 | 29.017.602 | 33.678.587 | 32.883.225 |
| Circulante | | | | | | | | | 2.314.371 | 4.707.009 | 2.674.761 | 4.973.066 |
| Não circulante | | | | | | | | | 28.193.823 | 24.310.593 | 31.003.826 | 27.910.159 |

- (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 converteia 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) |
| | 784.493 | (342.905) | 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) |
| | 3.225.922 | (2.618.724) | 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 |
| Saldos em 30 de setembro de 2022 | 226 | 75.580 | 56.058 | 131.864 |
| 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) |
| Saldos em 30 de setembro de 2023 | 499.982 | 127.814 | 156.697 | 784.493 |

| | 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 |
| Saldos em 30 de setembro de 2022 | 99.117 | 134.586 | 94.950 | 328.653 |
| 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) |
| Saldos em 30 de setembro de 2023 (d) | 1.702.490 | 291.326 | 1.232.106 | 3.225.922 |

(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) | 2.101.116 | 1.777.084 | 3.972.518 | 4.031.356 |
| Trabalhistas (b) | 324.729 | 217.646 | 564.377 | 353.753 |
| Cíveis (c) | 309.595 | 346.467 | 689.869 | 703.668 |
| | 2.735.440 | 2.341.197 | 5.226.764 | 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) 6.424.392 | (Reapresentado) 6.611.872 |
| Ajuste a valor presente | (3.853.510) | (4.018.544) |
| | 2.570.882 | 2.593.328 |
| Circulante | 481.848 | 476.704 |
| Não circulante | 2.089.034 | 2.116.624 |
| | Consolidado | |
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| Valor nominal dos pagamentos futuros | (Reapresentado) 8.523.226 | (Reapresentado) 8.982.982 |
| Ajuste a valor presente | (5.236.080) | (5.650.580) |
| | 3.287.146 | 3.332.402 |
| Circulante | 567.634 | 621.751 |
| Não circulante | 2.719.512 | 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 |
| Valores não descontados | 5.892.647 | Valores não descontados | 7.859.914 |
| Juros embutidos | (3.803.613) | Juros embutidos | (5.140.402) |
| Saldo em 30/09/2023 | 2.089.034 | Saldo em 30/09/2023 | 2.719.512 |

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% |
| | 2.289.292.590 | 100,00% | 2.289.292.590 | 100,00% |

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> |
|--|------------------|-------------|
| Saldo a pagar em 31 de dezembro | 145.085 | 64.551 |
| Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio | 416.288 | 641.763 |
| Destinação de dividendos e juros sobre capital próprio não controladores | 52.963 | 31.979 |
| Pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio | (161.690) | (561.654) |
| Imposto de renda retido na fonte | (48.936) | (72.146) |
| Saldo a pagar em 30 de setembro | 403.710 | 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 | 36.334.156 | 14,99 | 544.610 | 38.913.920 | 3,58 | 139.282 |
| Aquisições | - | - | - | 14.140 | 52,38 | 741 |
| Alienações | (1.680.749) | 14,99 | (25.193) | (2.593.904) | 3,58 | (9.284) |
| Saldo em 30 de setembro | 34.685.880 | 14,97 | 519.417 | 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 | 12.814 | 87.166 | 170.103 | 123.067 |
| Contribuição social | 4.614 | 31.380 | 88.758 | 44.244 |
| | 17.428 | 118.546 | 258.861 | 167.311 |
| Corrente | | | | |
| Imposto de renda | - | - | (385.990) | (243.587) |
| Contribuição social | - | - | (153.986) | (92.162) |
| | - | - | (539.976) | (335.749) |
| Despesa de imposto de renda e contribuição social | 17.428 | 118.546 | (281.115) | (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 | | | |
| Ativo | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - |
| Total de ativo fiscal diferido | 1.679.469 | 399.276 | - | 2.078.745 | 5.247.049 | 825.280 | 65.661 | 6.137.990 |
| Passivo | | | | | | | | |
| 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) |
| Total de passivo fiscal diferido | (1.948.904) | (381.848) | 48.539 | (2.282.213) | (2.524.362) | (566.397) | 38.999 | (3.051.760) |
| 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 |
| Ativo | | | | | | | | | | |
| 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 |
| Total de ativo fiscal diferido | 1.224.822 | 224.549 | 113.165 | 89.464 | 1.652.000 | 2.019.924 | 391.383 | 113.165 | 33.646 | 2.558.118 |
| Passivo | | | | | | | | | | |
| 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) |
| Total de passivo fiscal diferido | (1.385.832) | (106.003) | 5.993 | (37.874) | (1.523.716) | (1.820.817) | (224.072) | 9.911 | 2.267 | (2.032.711) |
| 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 | 1.255.138 | 806.766 | 1.603.343 | 1.148.294 |
| Despesa com imposto de renda e contribuição social à alíquota nominal | 426.747 | 274.300 | 545.137 | 390.420 |
| Diferencial da alíquota da contribuição social (a) | - | - | 26.956 | - |
| Ajustes para obtenção da alíquota efetiva: | | | | |
| Equivalência patrimonial, líquida de qualquer ganho auferido no exterior | (301.841) | (168.377) | (19.400) | (12.442) |
| Juros sobre capital próprio | (141.538) | (218.199) | (141.538) | (218.199) |
| Constituição/(reversão) de crédito tributário sobre diferenças temporárias | - | - | (72.979) | - |
| Atualizações de depósitos judiciais | - | - | (7.865) | - |
| Apuração de indébito tributário | - | - | (22.759) | - |
| Outros | (796) | (6.270) | (26.437) | 8.659 |
| Despesa (crédito) na demonstração do resultado | (17.428) | (118.546) | 281.115 | 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 | 9.932.677 | 8.639.417 | (reapresentação) 15.025.030 | 17.235.745 |
| Receita de seguros | 18.2 | - | - | 19.671.320 | - |
| | | 9.932.677 | 8.639.417 | 34.696.350 | 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) |
| Valores relacionadas a movimentação do passivo/ativo de cobertura remanescente | |
| 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 |
| Receita de seguro - Produtos de Longo Prazo (BBA/VFA) | 2.257.998 |
| Liberação de prêmio pela prestação de serviço de seguro | (e) 17.546.287 |
| Receita de Seguro - Produtos de Curto Prazo (PAA) | 17.546.287 |
| Receita de seguro bruta | 19.804.285 |
| Impostos incidentes sobre receitas | (132.965) |
| Receita de seguro líquida | 19.671.320 |

- (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 | (6.804.763) | (5.929.586) | (14.359.652) | (13.259.598) |
| Custos de seguros | 19.2 | - | - | (14.949.281) | - |
| | | (6.804.763) | (5.929.586) | (29.308.933) | (13.259.598) |

19.1. Serviços hospitalares

| | Controladora | | Consolidado | |
|---------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| | 30/09/2023 (Reapresentado) | 30/09/2022 | 30/09/2023 (Reapresentado) | 30/09/2022 |
| Pessoal | (2.459.279) | (2.170.380) | (5.046.386) | (4.788.139) |
| Materiais e medicamentos | (2.002.133) | (1.695.831) | (4.358.068) | (3.959.702) |
| Serviços de terceiros | (1.661.924) | (1.432.352) | (3.582.203) | (3.183.033) |
| Utilidades e serviços | (145.343) | (136.524) | (305.935) | (306.699) |
| Aluguéis | (5.703) | (2.933) | (67.951) | (64.608) |
| Depreciação e amortização | (530.381) | (491.566) | (999.109) | (957.417) |
| | (6.804.763) | (5.929.586) | (14.359.652) | 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 |
| | | 2.139.806 | (3.844.855) | (2.271.706) | (10.972.526) | (14.949.281) |

- (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 | (517.968) | (473.289) | (621.742) | (473.289) |
| Serviços de terceiros | (105.464) | (91.895) | (186.015) | (91.895) |
| Viagens e hospedagens | (26.627) | (26.125) | (52.378) | (52.887) |
| Depreciação e amortização | (134.546) | (109.176) | (225.264) | (109.176) |
| Provisão/Reversão para demandas judiciais | 431.722 | 21.595 | 198.565 | 33.166 |
| | (352.883) | (678.890) | (886.834) | (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 | (49.124) | (50.201) | (85.770) | (103.149) |
| Ganho na alienação de imóveis | 2.940 | 2.940 | 2.940 | 2.940 |
| Aluguéis de máquinas e equipamentos | (8.101) | (6.614) | (26.712) | (26.318) |
| Despesas com frete | (7.448) | (6.326) | (29.353) | (24.006) |
| Custas judiciais | (21.937) | (27.295) | (29.894) | (37.837) |
| Outras despesas e receitas | (17.761) | (37.836) | (151.158) | (95.335) |
| | (101.431) | (125.332) | (319.947) | (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) |
| | (2.268.454) | (1.587.609) | (2.404.064) | (1.872.031) |
| 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) |
| | (2.268.454) | (1.587.609) | (2.404.064) | (1.872.031) |

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 | 1.272.566 | 925.312 |
| Média ponderada da quantidade de ações ordinárias emitidas (em milhares) | 2.254.607 | 1.974.033 |
| Lucro básico por ação - em reais (R\$) | 0,5644 | 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 | 1.272.566 | 925.312 |
| Média ponderada da quantidade de ações ordinárias emitidas, incluindo fatores dilutivos (em milhares) | 2.254.607 | 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\$) | 0,5644 | 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 |
| | | | 15.868.236 | 16.136.142 |

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 |
| | | | 33.168.583 | 31.809.634 |

(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 |
| | | | 48.649.848 | 47.520.271 |

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 |
| | | | 37.958.419 | 37.080.992 |

(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) |
| | 9.956.227 | 11.262.250 | 17.524.286 | 17.900.704 |
| 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 | 502.603 | 2.018.432 | 7.510.412 | 8.035.880 |
| Índice de alavancagem | 0,98 | 0,91 | 0,68 | 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 |
| | 3.209.647 | 2.059.557 | 9.076.975 | 23.994.356 | 38.340.535 |

| 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 |
| | 13.040.347 | 3.777.986 | 16.382.065 | 34.538.811 | 67.739.209 |

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 (nocial) | 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 | (69.858) |
| | | | | (58.096) |
| Swap (cambial) | 27/04/2027 | | | |
| Posição ativa | USD SOFR + 0,99% | US\$ | 62.351 | |
| Posição passiva | CDI + 1,63% | R\$ | 312.230 | (10.418) |
| | | | | 112.285 |
| Swap (cambial) | 01/07/2025 | | | |
| Posição ativa | USD/BRL + 1,8588% | US\$ | 100.386 | |
| Posição passiva | CDI + 1,323% | R\$ | 502.694 | (80.200) |
| | | | | (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 | (72.733) |
| | | | | (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 | (504.587) |
| | | | | (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 | (299.243) |
| | | | | (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 | 183.921 |
| | | | | 240.554 |
| Swap (indexador) | 26/10/2026 | | | |
| Posição ativa | 106,0% CDI | R\$ | 530.328 | |
| Posição passiva | BRL Fixed (6,765%) | R\$ | 530.328 | 46.271 |
| | | | | 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 | (106.358) |
| | | | | (195.501) |
| Swap (indexador) | 15/12/2031 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 5,5758% | R\$ | 407.197 | |
| Posição passiva | CDI + 0,56% | R\$ | 407.197 | 18.829 |
| | | | | (2.703) |
| Swap (indexador) | 15/12/2036 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,1017% | R\$ | 611.793 | |
| Posição passiva | CDI + 1,403% | R\$ | 611.793 | 12.459 |
| | | | | (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 | 14.946 | (23.003) |
| Swap (indexador) | 15/06/2032 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,01% | R\$ 348.113 | | |
| Posição passiva | 104,1% CDI | R\$ 348.113 | 6.226 | (10.738) |
| Swap (indexador) | 16/07/2029 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,3828% | R\$ 30.409 | | |
| Posição passiva | 103,65% CDI | R\$ 30.409 | 1.531 | (892) |
| Swap (indexador) | 15/07/2032 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,5445% | R\$ 70.978 | | |
| Posição passiva | 104,8% CDI | R\$ 70.978 | 4.213 | (1.800) |
| Swap (indexador) | 15/07/2037 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,7692% | R\$ 405.773 | | |
| Posição passiva | 107,9% CDI | R\$ 405.773 | 27.517 | (9.161) |
| Swap (indexador) | 17/12/2029 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,7947% | R\$ 84.180 | | |
| Posição passiva | 108,1% CDI | R\$ 84.180 | 3.147 | (816) |
| Swap (indexador) | 15/12/2032 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,9354% | R\$ 56.156 | | |
| Posição passiva | 110,1% CDI | R\$ 56.156 | 2.136 | (659) |
| Swap (indexador) | 15/08/2030 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,20% | R\$ 560.803 | | |
| Posição passiva | 106,6% CDI | R\$ 560.803 | 621 | - |
| 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 | 203.730 |
| Posição ativo não circulante | | | 379.002 | 334.186 |
| Posição passivo circulante | | | (542.586) | (682.825) |
| Posição passivo não circulante | | | (763.680) | (1.131.108) |
| Efeito no resultado do exercício (valor justo dos derivativos - swaps) | | | 181.572 | (1.070.044) |
| Efeito no patrimônio líquido no exercício (valor justo dos derivativos - swaps) | | | (142.761) | (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 | (69.858) | (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 | (10.418) | - |
| Swap (cambial) | 01/07/2025 | | | |
| Posição ativa | USD/BRL + 1,8588% | US\$ 100.386 | | |
| Posição passiva | CDI + 1,323% | R\$ 502.694 | (80.200) | (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 | 760.386 | 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 | (72.733) | (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 | 447.157 | 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 | (504.587) | (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 | 184.806 | 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 | (299.243) | (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 | 183.921 | 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 | 46.271 | 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 | (106.358) | (195.501) |
| Swap (indexador) | 15/12/2031 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 5,5758% | R\$ 407.197 | | |
| Posição passiva | CDI + 0,56% | R\$ 407.197 | 18.829 | (2.703) |
| Swap (indexador) | 15/12/2036 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,1017% | R\$ 611.793 | | |
| Posição passiva | CDI + 1,403% | R\$ 611.793 | 12.459 | (22.631) |
| Swap (indexador) | 15/06/2029 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 5,83% | R\$ 812.797 | | |
| Posição passiva | 102,7% CDI | R\$ 812.797 | 14.946 | (23.003) |
| Swap (indexador) | 15/06/2032 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,01% | R\$ 348.113 | | |
| Posição passiva | 104,1% CDI | R\$ 348.113 | 6.226 | (10.738) |
| Swap (indexador) | 16/07/2029 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,3828% | R\$ 30.409 | | |
| Posição passiva | 103,65% CDI | R\$ 30.409 | 1.531 | (892) |
| Swap (indexador) | 15/07/2032 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,5445% | R\$ 70.978 | | |
| Posição passiva | 104,8% CDI | R\$ 70.978 | 4.213 | (1.800) |
| Swap (indexador) | 15/07/2037 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,7692% | R\$ 405.773 | | |
| Posição passiva | 107,9% CDI | R\$ 405.773 | 27.517 | (9.161) |
| Swap (indexador) | 17/12/2029 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,7947% | R\$ 84.180 | | |
| Posição passiva | 108,1% CDI | R\$ 84.180 | 3.147 | (816) |
| Swap (indexador) | 15/12/2032 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,9354% | R\$ 56.156 | | |
| Posição passiva | 110,1% CDI | R\$ 56.156 | 2.136 | (659) |
| Swap (indexador) | 15/08/2030 | | | |
| Posição ativa | IPCA + 6,20% | R\$ 560.803 | | |
| Posição passiva | 106,6% CDI | R\$ 560.803 | 621 | - |

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

| Dívida - Citibank e JP Morgan | Cenário I | Cenário II | Cenário III | Cenário IV | Cenário V |
|--|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 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 | - | - | - | - | - |
| Dívida - Senior Notes I | Cenário I | Cenário II | Cenário III | Cenário IV | Cenário V |
| 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 | - | - | - | - | - |
| Dívida - Senior Notes II | Cenário I | Cenário II | Cenário III | Cenário IV | Cenário V |
| 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

| Dívida - Debêntures | Cenário I | Cenário II | Cenário III | Cenário IV | Cenário V |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Variação 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 | - | - | - | - | - |
| Dívida - Debêntures (CRI) | Cenário I | Cenário II | Cenário III | Cenário IV | Cenário V |
| Variação 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 | - | - | - | - | - |
| Dívida - BofA | Cenário I | Cenário II | Cenário III | Cenário IV | Cenário V |
| Variação 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 |
| | 33.562.503 | 3.914.594 | 2.693.728 | (3.589.973) | (2.646.741) | 504.258 | 416.288 | (113.758) | 35.678 | 34.776.577 |
| Circulante | 6.004.178 | | | | | | | | | 3.730.040 |
| Não circulante | 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 |
| | 25.429.118 | 4.015.501 | 2.892.229 | (1.259.803) | (1.585.976) | (389.225) | 641.763 | (523.372) | 361.366 | 29.581.601 |
| Circulante | 1.883.517 | | | | | | | | | 4.723.517 |
| Não circulante | 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 |
| | 38.319.728 | 4.528.333 | 2.885.789 | (4.654.536) | (2.845.222) | 167.994 | 469.251 | (161.690) | 119.953 | 38.829.600 |
| Circulante | 6.567.810 | | | | | | | | | 4.342.582 |
| Não circulante | 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 |
| | 31.942.762 | 4.085.501 | 2.977.622 | (2.031.365) | (1.735.400) | (1.384.155) | 673.742 | (561.654) | 737.899 | 34.704.952 |
| Circulante | 2.396.839 | | | | | | | | | 5.442.367 |
| Não circulante | 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 |
| Receitas líquidas | | | | | | | |
| 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) | - |
| Outras receitas e custos | | | | | | | |
| 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) |
| Lucro líquido | 1.322.228 | (54.108) | 20.554 | (334.770) | 953.904 | 368.324 | 1.322.228 |
| 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.