

Relatório da Administração

Performance Comercial

Em 2021, a Mais Saúde S/A se preparou para o recebimento de carteira oriunda de processo de desinvestimento aprovado pelo CADE e ANS. Assim, optou por deixar por segundo plano investimentos na área Comercial ou busca por novos mercados. O cenário pandêmico que se perpetuou de 2020 levou a MAIS SAÚDE S/A a implementar uma plataforma de vendas on-line, estando a ferreamente em fase de treinamento dos colaboradores internos e externos para lançamento no mercado.

Recursos Humanos

Em 2021, a Mais Saúde S/A investiu no desenvolvimento de seus colaboradores quanto a utilização de seu sistema de gestão, a fim de otimizar o quantitativo de mão de obra ante a iminente recebimento de grande quantidade de vidas. Em mesmo momento, implementou por meio de projeto, em que foram todos os funcionários treinados de forma contínua e colaborativa nos regramentos e processos internos relativos a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados, modificando sua PSI e integrando setores no devido trato dos dados circulantes.

Desempenho Operacional, Econômico e Financeiro

Em 2021 a Mais Saúde S/A investiu em otimizar no processo de agilizar os atendimentos e nas autorizações dos procedimentos. Isso se deu em customização no ERP para obter informações mais precisas e gerenciais para as autorizações. Investiu em customizações de seu ERP no fornecimento de relatórios gerenciais de decisões com intuito de melhorar o resultado econômico e financeiro gerando melhores resultados para ser aplicado em sua expansão para oferecer melhor comodidade e excelência de atendimento a seus usuários.

Segue abaixo tabela contendo os principais indicadores operacionais e financeiros da Operadora referente os últimos dois anos:

	Exercício social encerrado em 31 de dezembro	
(Em R\$)	2021	2020
Resultado Líquido	R\$ 2.316.702,12	(R\$ 2.025.290,23)
Desp. Assistenciais	R\$ 15.820.588,15	R\$ 3.677.710,42
Total	35.376	7.954
Usuários/Beneficiários		

Despesas Assistenciais

Os eventos indenizáveis líquidos da operadora no ano de 2021 totalizaram R\$ 15.820.588,15 representando percentual de 55,92% das Contraprestações Efetivas com Planos de Assistência Saúde. A Mais Saúde reafirma sua orientação estratégica para a obtenção de resultados através da busca pelo equilíbrio da performance, monitorada por metodologias avançadas de controle. Conjuntamente, inúmeras



ações foram implementadas como forma de assegurar níveis qualidade e prazos de atendimento nos padrões preconizados pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Receita

A Receita Líquida em 2021 totalizou R\$ 28.292.289,92 representando um crescimento financeiro de 468,25% em relação ao exercício anterior. Dentre os fatores que contribuíram para o aumento da receita destaca-se a conclusão do processo de desinvestimento, que culminou com aporte de novas vidas e respectiva receita.

Resultado Líquido

O exercício de 2021 encerra com R\$ 2.316.702,12 maior que o ano anterior, isso se deu em investimento na área de vendas e em customização de seu ERP visando em diminuir despesas operacionais e assistenciais. Considerando que a Mais Saúde absorveu nesse período todo o impacto financeiro, somente agora refletido, da queda de performance operacional consequente das falhas apuradas nos relatórios de tomadas de decisões, que culminou em informações distorcidas para os gestores. Tendo como efeito prático ausência das respectivas informações gerenciais. Inevitavelmente, as contas de resultado foram impactadas. Entretanto, melhorias na performance operacional, facilitará nas tomadas de decisões para uma boa estratégia de crescimento e de vendas impactará no crescimento do número de beneficiários a partir do segundo semestre de 2021.

SAULO VON RONDON
DE
ALMEIDA:00984017771

Digitally signed by SAULO VON
RONDON DE
ALMEIDA:00984017771
Date: 2022.03.22 15:33:13
-03'00'

Mais Saúde S/A

Saulo Von Rondon de Almeida

Diretor Presidente



MAIS SAÚDE S/A

Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2021 e 2020
com Relatório dos Auditores Independentes



Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos Acionistas da
Mais Saúde S/A (Operadora ou Companhia)
Escd. Acyr Guimarães, nº 25, Centro,
Vitória (ES)
CEP 29.015-360

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Mais Saúde S/A**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Mais Saúde S/A** o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram por nós auditados, sendo que o relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis, datado de 30 de abril de 2021, não continha ressalvas.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Vitória (ES), 23 de maio de 2022.

D'AGOSTINI CONSULTORIA E AUDITORIA S/S
CRC-ES 002282/O



Ideraldo Luiz A. de Moraes
Contador
CRC-ES 009503/O-0



Antonio Marcos Rocha
Contador
CRC-ES 020764/O-3

Balanço Patrimonial (em Reais)

	Nota	2021	2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		9.153.610,89	2.097.139,30
Disponível	4	269.307,99	143.236,16
Realizável		8.884.302,90	1.953.903,14
Aplicações Financeiras	5.1	7.636.385,22	1.752.473,15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.410.550,80	797.127,78
Aplicações Livres		4.225.834,42	955.345,37
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2	1.142.165,05	201.429,99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.135.466,76	201.229,99
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		6.698,29	200,00
Créditos Tributários e Previdenciários		105.752,63	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.280.495,61	572.790,11
Realizável a Longo Prazo	6.1	134.532,87	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		134.532,87	-
Investimentos	6.2	2.998.629,46	-
Outros Investimentos		2.998.629,46	-
Imobilizado	6.3	147.333,28	572.790,11
Imóveis de Uso Próprio		-	368.477,04
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	368.477,04
Imobilizado de Uso Próprio		132.591,63	204.313,07
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		27.560,88	126.855,01
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		105.030,75	77.458,06
Imobilizações em Curso		14.741,65	-
TOTAL DO ATIVO		12.434.106,50	2.669.929,41
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		6.733.046,42	1.693.808,05
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		4.600.783,96	1.245.697,56
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.1	4.600.783,96	1.245.697,56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		923.112,65	419.792,62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		494.087,22	291.111,30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liqu. Outros Prest. Serv. Assist.		778.739,45	111.596,28
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Ñ Avisados (PEONA)		2.404.844,64	423.197,36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.2	1.765.854,60	71.663,03
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.3	314.205,31	314.205,31
Débitos Diversos	7.4	52.202,55	62.242,15
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		366.108,05	611.911,29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	348.108,05	611.911,29
Provisões para Ações Judiciais		18.000,00	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9	5.334.952,03	364.210,07
Capital Social		5.050.000,00	2.084.000,00
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acum. ou Resultado		284.952,03	(1.719.789,93)
TOTAL DO PASSIVO		12.434.106,50	2.669.929,41

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis



Demonstração do Resultado (em Reais)

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde	10	27.123.657,80	4.849.663,19
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		27.123.657,80	4.849.663,19
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		28.292.289,92	4.978.792,42
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(1.168.632,12)	(129.129,23)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	11	(18.005.211,35)	(4.209.951,24)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(16.023.564,07)	(3.940.026,55)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.981.647,28)	(269.924,69)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		9.118.446,45	639.711,95
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(358.914,53)	(473.004,52)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(18.000,00)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	(340.914,53)	(473.004,52)
RESULTADO BRUTO		8.759.531,92	166.707,43
Despesas de Comercialização	13	(1.211.725,85)	(153.215,72)
Despesas Administrativas	14	(3.978.962,64)	(1.934.450,29)
Resultado Financeiro Líquido	15	(78.294,39)	(92.062,76)
Receitas Financeiras		137.024,69	3.458,93
Despesas Financeiras		(215.319,08)	(95.521,69)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.490.549,04	(2.013.021,34)
Imposto de Renda	16	(816.801,50)	(7.668,06)
Contribuição Social	16	(300.528,54)	(4.600,83)
RESULTADO LÍQUIDO		2.373.219,00	(2.025.290,23)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (em Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	1.764.000,00	-	19.453,06	1.783.453,06
Integralização de capital em espécie	320.000,00	-	-	320.000,00
(-) Ajuste de Exercícios Anteriores			286.047,24	286.047,24
Lucro/Prejuízo do Exercício	-	-	(2.025.290,23)	(2.025.290,23)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	2.084.000,00	-	(1.719.789,93)	364.210,07
Integralização de capital em espécie	2.966.000,00	-	-	2.966.000,00
(-) Ajuste de Exercícios Anteriores			(368.477,04)	(368.477,04)
Lucro/Prejuízo do Exercício	-	-	2.373.219,00	2.373.219,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	5.050.000,00	-	284.952,03	5.334.952,03

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis



Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto (em Reais)

	2021
Lucro Líquido do Exercício	2.373.219,00
Ajustes do resultado líquido:	
Depreciação e Amortização	52.193,08
Provisão para Ações Judiciais	18.000,00
Ajuste de Exercício Anterior (baixa de terreno contra saldo remanescente de ajuste)	86.099,93
(=) Lucro Líquido do Exercício Ajustado	2.529.512,01
(+/-) Aumento/Diminuição variação ativo e passivo:	
Aplicações Financeiras (Garantidoras e Livres)	(5.883.912,07)
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	(934.236,77)
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	(6.498,29)
Créditos Tributários e Previdenciários	(105.752,63)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(134.532,87)
Provisão para Contraprestações	3.355.086,40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.694.191,57
Débitos Diversos	(10.039,60)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	503.817,75
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.000.000,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-
(+) Títulos Descontados	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(335.745,92)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.042.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(377.745,92)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	126.071,83
CAIXA – Saldo Inicial	143.236,16
CAIXA - Saldo Final	269.307,99
Ativos Livres no Início do Período (*)	143.236,16
Ativos Livres no Final do Período (*)	269.307,99
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	126.071,83

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis



MAIS SAÚDE S/A
CNPJ: 19.691.730/0001-04

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL:

A sociedade **MAIS SAÚDE S/A**, tem como objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde, oferecendo aos seus contratantes cobertura dos custos de assistência médica e hospitalar através de planos próprios, devidamente aprovados pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, estando nesta agência reguladora registrada sob o n.º 41.951-6. Em 17/11/2021 foi arquivado na JUCEES a mudança do endereço da sede para o município de Vitória-ES, **Escadaria Acyr Guimarães nº 25 - Bairro Centro, Vitória/ES, CEP 29.015-360.**

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (6.404/76), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis 11.638/07 e 11.941/09, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, da IN no. 435/2018 e suas alterações. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS:

a) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado do Exercício: A sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações, reconhecendo as receitas e as despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

b) Aplicações Financeiras: Estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **c) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde:** São contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das contraprestações.

d) Imobilizado: Seus itens estão apresentados pelo valor de custo de aquisição, acrescido das adições ocorridas até o encerramento do balanço e as respectivas depreciações e amortizações calculadas pelo método linear no resultado do exercício, baseado na vida útil e econômica de cada bem. Terrenos não são depreciados.

e) Eventos Indenizáveis: São registrados dentro do mês do conhecimento do evento e ajustados quando das faturas apresentadas, sendo os eventos ocorridos e



não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA.

4. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos mantidos em contas bancárias e aplicações financeiras em fundos de investimentos, títulos de renda variável e poupança, administrados por instituições financeiras, sendo parte destinada à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Bancos Conta Movimento	164.493,62	143.236,16
Aplicações de Liquidez Imediata	104.814,37	0
Total	269.307,99	143.236,16

5. REALIZÁVEL

5.1. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Numerário mantido em aplicação financeira, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.410.550,80	797.127,78
Aplicações Livres	4.225.834,42	955.345,37
Total	7.636.385,22	1.752.473,15

5.2. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE:

Refere-se a créditos decorrentes de mensalidades de pré-pagamento de plano de saúde, tendo a seguinte composição:

Descrição	2021	2020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.135.466,76	201.229,99
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.698,29	200,00
Total	1.142.165,05	201.429,99



6. ATIVO NÃO CIRCULANTE IMOBILIZADO E INTANGÍVEL:

6.1. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO:

Valores de bloqueios judiciais de processos cíveis contabilizados conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Cíveis	134.532,87	0,00
Total	134.532,87	0,00

6.2. INVESTIMENTO:

Os terrenos no valor de R\$ 2.998.629,46, não serão utilizados nas atividades da entidade, e são classificados como propriedades para investimento, visando valorização, e está disposto da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Outros Investimentos (Terrenos)	2.998.629,46	0,00
Total	2.998.629,46	0,00

6.3. IMOBILIZADO:

Composto pelos grupos de bens demonstrados abaixo, com correspondente depreciação.

Descrição	2021	2020
Terrenos - Imóveis Não Hospitalares	0,00	368.477,04
Máquinas e Equipamentos - Hospitalares	0,00	126.855,01
Móveis e Utensílios - Hospitalares	31.799,60	0,00
Máquinas e Equipamentos - Não Hospitalares	27.161,75	0,00
Equipamentos de Processamento - Não Hospitalares	75.858,06	77.458,06
Móveis e Utensílios - Não Hospitalares	49.965,30	0,00
(-) Depreciação Acumulada	(52.193,08)	(0,00)
Total	132.591,63	572.790,11



7. PASSIVO CIRCULANTE:

7.1. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - Com a edição da IN no. 36, de 22 de dezembro de 2009, também editada pela ANS, os registros relativos às despesas assistenciais prestados aos associados dos planos da operadora, passaram a compor, a partir de 01.01.2010, no passivo circulante, o grupo de provisões técnicas.

PEONA - PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - A partir de janeiro de 2008, em função da edição da Resolução Normativa no. 160/2007, a sociedade passou a ser obrigada a constituir provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA, optando pela sua constituição de forma parcial, durante o prazo máximo de 16 anos, contados, na proporção cumulativa mínima de 1/72 avos a cada mês, do valor calculado da provisão.

Descrição	2021	2020
Provisões de Prêmios/Contraprestações	923.112,65	419.792,62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	494.087,22	291.111,30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	778.739,45	111.596,28
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.404.844,64	423.197,36
TOTAL	4.600.783,96	1.245.697,56

7.2. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER:

Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.351.400,16	71.663,03
TOTAL	1.351.400,16	71.663,03

7.3. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR:

Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	314.205,31	314.205,31
TOTAL	314.205,31	314.205,31



7.4. DÉBITOS DIVERSOS:

Estão assim representados os débitos diversos:

Descrição	2021	2020
Salários a Pagar	52.202,55	43.920,72
Fornecedores	0,00	18.321,43
TOTAL	52.202,55	62.242,15

8. PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

Está assim representado:

Descrição	2021	2020
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	348.108,05	611.911,29
TOTAL	348.108,05	611.911,29

9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL

9.1. Capital Social - O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 5.050.000,00 (cinco milhões e cinquenta mil reais), dividido em 505.000 (quinhentos e cinco mil) ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 10,00 cada uma.

9.2. Lucro/Prejuízo no Período - Em suas operações a sociedade obteve o resultado, finalizando o ano com lucro/prejuízo de R\$ 596.912,19.

Descrição	2021	2020
Capital Social/Patrimônio Social	5.050.000,00	2.084.000,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	596.912,19	-1.719.789,93
TOTAL	5.646.912,19	364.210,07

10. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE



Descrição	2021	2020
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.292.289,92	4.978.792,42
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.274.384,75	-129.129,23
TOTAL	27.017.905,17	4.849.633,19

11. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Descrição	2021	2020
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-16.023.564,07	-3.940.026,55
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.981.647,28	-269.924,69
TOTAL	-18.005.211,35	-4.209.951,24

12. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Provisão Para Perdas Sobre Crédito	-340.914,53	-473.004,52
TOTAL	-340.914,53	-473.004,52

13. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

Descrição	2021	2020
Despesas com Comercialização	-1.211.725,85	-153.215,72
TOTAL	-1.211.725,85	-153.215,72

14. DESPESAS COM ADMINISTRATIVAS

Descrição	2021	2020
Despesas Administrativas (i)	-4.380.784,55	-1.934.450,29
TOTAL	-4.380.784,55	-1.934.450,29

(i) Remuneração por serviços de terceiros (Honorários à diretoria, advocatícios, de auditoria, de consultoria e de serviços técnicos), folha de pagamento, encargos



sociais, alimentação do trabalhador, vale transporte, aluguel, condomínio, água, luz, depreciação, comunicação, publicidade, taxa de saúde suplementar e multas administrativas.

15. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2021	2020
Receitas Financeiras	137.024,69	3.458,93
Despesas Financeiras	-215.319,08	-95.521,69
TOTAL	-78.294,39	-92.062,76

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O imposto de renda e contribuição social corrente são calculados com base no lucro real tributável para a empresa, às alíquotas estabelecidas nos termos da legislação fiscal vigente, e considerando a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social. Os impostos correntes são reconhecidos no resultado do exercício, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda	501.553,22	7.668,06
Contribuição Social	182.719,16	4.600,83
TOTAL	684.272,38	12.268,89

17. EVENTOS MÉDICOS - HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A Distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médico Hospitalares Assistência Médica – Hospitalares do documento de informações periódicas – DIOPS do 4o trimestre de 2020 está em conformidade com ofício circular DIOPE nº 01 de 01/11/2013, referente aos planos coletivos empresariais e coletivos por adesão firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preços preestabelecido.

Eventos Médico Hospitalares
Assistência Médico – Hospitalar

Cobertura Assistencial com preço preestabelecido - carteira de planos coletivos empresariais / coletivos por adesão pós lei 9.656/1998



	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Credenciada	3.204.712,83	2.804.123,71	240.353,46	6.409.425,62	3.364.948,45		16.023.564,07
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	3.204.712,83	2.804.123,71	240.353,46	6.409.425,62	3.364.948,45		16.023.564,07

SAULO VON RONDON DE ALMEIDA:00984017771
 Digitally signed by SAULO VON RONDON DE ALMEIDA:00984017771
 Date: 2022.05.31 16:51:09 -03'00'

SAULO VON RONDON DE ALMEIDA
 PRESIDENTE
 CPF: 099.840.177-71

MARCOS RODRIGUES DOS SANTOS:03146109794
 Assinado de forma digital por MARCOS RODRIGUES DOS SANTOS:03146109794
 Dados: 2022.05.31 17:56:36 -03'00'

MARCOS RODRIGUES DOS SANTOS
 CONTADOR
 CRC-ES 8338/O | CPF: 031.461.097-94