



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Registro ANS nº 33561-4

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Nos termos das disposições legais e estatutárias, temos a satisfação em apresentar as Demonstrações Financeiras da **SAMEDIL – SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A (MedSênior)**, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
Balancos Patrimoniais Individual e Consolidados
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em Reais, sem centavos)

	NOTA	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reapresentado</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reapresentado</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>328.999.031</u>	<u>189.045.641</u>	<u>330.090.452</u>	<u>189.089.276</u>
Disponível	3	<u>60.067.891</u>	<u>101.036.670</u>	<u>61.158.947</u>	<u>101.080.305</u>
Realizável		<u>268.931.140</u>	<u>88.008.971</u>	<u>268.931.504</u>	<u>88.008.971</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>247.445.242</u>	<u>74.267.925</u>	<u>247.445.242</u>	<u>74.267.925</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		112.156.860	54.629.840	112.156.860	54.629.840
Aplicações Livres		135.288.382	19.638.085	135.288.382	19.638.085
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>17.935.419</u>	<u>10.177.992</u>	<u>17.935.419</u>	<u>10.177.992</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		17.934.652	10.177.562	17.934.652	10.177.562
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		-	430	-	430
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		766	-	766	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora	6	<u>24.443</u>	<u>-</u>	<u>24.443</u>	<u>-</u>
Créditos Tributários e Previdenciários		-	96.671	365	96.671
Bens e Títulos a Receber	7	<u>3.409.683</u>	<u>3.367.853</u>	<u>3.409.683</u>	<u>3.367.853</u>
Despesas Antecipadas	8	<u>116.354</u>	<u>98.530</u>	<u>116.354</u>	<u>98.530</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>165.733.179</u>	<u>74.877.817</u>	<u>165.070.683</u>	<u>74.895.751</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>7.394.380</u>	<u>6.706.996</u>	<u>7.394.380</u>	<u>6.706.996</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>5.387.866</u>	<u>4.994.214</u>	<u>5.387.866</u>	<u>4.994.214</u>
Aplicações Livres		5.387.866	4.994.214	5.387.866	4.994.214
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	<u>2.006.514</u>	<u>1.712.782</u>	<u>2.006.514</u>	<u>1.712.782</u>
Investimentos	10	<u>888.544</u>	<u>152.803</u>	<u>50.808</u>	<u>65.829</u>
Particip. Soc. Avaliadas p/ Método de Equiv. Patrimonial		837.736	86.974	-	-
Outros Investimentos		50.808	65.829	50.808	65.829
Imobilizado	11	<u>155.935.746</u>	<u>66.175.551</u>	<u>155.935.746</u>	<u>66.175.551</u>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>81.563.343</u>	<u>65.016.142</u>	<u>81.563.343</u>	<u>65.016.142</u>
Hospitalares		11.133.108	12.736.218	11.133.108	12.736.218
Não Hospitalares		70.430.235	52.279.924	70.430.235	52.279.924
Imobilizações em Curso		3.095.339	1.159.409	3.095.339	1.159.409
Direito de Uso de Arrendamentos	15	<u>71.277.064</u>	<u>-</u>	<u>71.277.064</u>	<u>-</u>
Intangível	12	<u>1.514.509</u>	<u>1.842.467</u>	<u>1.689.749</u>	<u>1.947.375</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>494.732.210</u>	<u>263.923.457</u>	<u>495.161.135</u>	<u>263.985.027</u>

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
Balancos Patrimoniais Individual e Consolidados
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em Reais, sem centavos)

	NOTA	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>236.745.987</u>	<u>130.282.052</u>	<u>237.174.912</u>	<u>130.343.621</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	150.094.103	94.161.332	150.094.103	94.161.332
Provisões de Contraprestações		<u>48.108.449</u>	<u>35.199.892</u>	<u>48.108.449</u>	<u>35.199.892</u>
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		48.108.449	35.199.892	48.108.449	35.199.892
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.403.104	899.095	1.403.104	899.095
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serv. Assist.		39.698.246	28.367.154	39.698.246	28.367.154
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		60.884.304	29.695.191	60.884.304	29.695.191
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>5.580.534</u>	<u>4.531.588</u>	<u>5.580.534</u>	<u>4.531.588</u>
Contraprestações a Restituir		10.275	1.487	10.275	1.487
Receita Antecipada de Contraprestações		3.649.999	3.117.005	3.649.999	3.117.005
Comercialização sobre Operações		1.920.260	1.413.095	1.920.260	1.413.095
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Planos Saúde da Operadora		-	373	-	373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	20.975.134	18.238.339	21.219.970	18.290.450
Débitos Diversos	15	60.096.215	13.350.421	60.280.305	13.359.879
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>70.142.047</u>	<u>7.196.132</u>	<u>70.142.047</u>	<u>7.196.132</u>
Provisões		<u>11.657.263</u>	<u>7.196.132</u>	<u>11.657.263</u>	<u>7.196.132</u>
Provisões para Ações Judiciais	16	11.657.263	7.196.132	11.657.263	7.196.132
Débitos Diversos	15	58.484.784	-	58.484.784	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>187.844.176</u>	<u>126.445.274</u>	<u>187.844.176</u>	<u>126.445.274</u>
Capital Social	17.1	105.579.161	105.579.161	105.579.161	105.579.161
Reservas		<u>95.311.620</u>	<u>33.912.718</u>	<u>95.311.620</u>	<u>33.912.718</u>
Reservas Legal	17.3	18.600.694	13.932.973	18.600.694	13.932.973
Reservas de Lucros	17.4	76.710.927	19.979.744	76.710.927	19.979.744
(-) Ações em Tesouraria	17.7	(13.046.605)	(13.046.605)	(13.046.605)	(13.046.605)
TOTAL DO PASSIVO		<u>494.732.210</u>	<u>263.923.457</u>	<u>495.161.135</u>	<u>263.985.027</u>

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

Demonstrações dos Resultados Individuais e Consolidados

dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais, sem centavos)

	NOTA	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>876.174.671</u>	<u>619.723.033</u>	<u>876.174.671</u>	<u>619.723.033</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		906.452.693	648.699.942	906.452.693	648.699.942
Contraprestações Líquidas		906.452.693	648.699.942	906.452.693	648.699.942
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(30.278.023)	(28.976.909)	(30.278.023)	(28.976.909)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(567.413.753)</u>	<u>(326.481.027)</u>	<u>(567.413.753)</u>	<u>(326.481.027)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(536.224.640)	(311.330.471)	(536.224.640)	(311.330.471)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(31.189.113)	(15.150.556)	(31.189.113)	(15.150.556)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>308.760.918</u>	<u>293.242.006</u>	<u>308.760.918</u>	<u>293.242.006</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		158.681	246.863	158.681	246.863
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		254.244	586.741	254.244	586.741
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		254.244	586.741	254.244	586.741
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(15.891)	(33.418)	(482.295)	(57.657)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(20.222.805)</u>	<u>(13.082.487)</u>	<u>(20.222.805)</u>	<u>(13.082.487)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(292.840)	(209.137)	(292.840)	(209.137)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	(73.734)	-	(73.734)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(19.929.965)	(12.799.616)	(19.929.965)	(12.799.616)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		(17.307)	(36.285)	(916.827)	(135.366)
RESULTADO BRUTO		<u>288.917.839</u>	<u>280.923.420</u>	<u>287.551.916</u>	<u>280.800.101</u>
Despesas de Comercialização	18	(56.297.127)	(58.514.338)	(56.297.127)	(58.514.338)
Despesas Administrativas	19	(125.159.037)	(88.235.545)	(122.167.083)	(88.480.177)
Resultado Financeiro Líquido	20	<u>27.710.821</u>	<u>9.807.359</u>	<u>27.709.690</u>	<u>9.806.959</u>
Receitas Financeiras		35.787.618	11.497.856	35.794.221	11.497.856
Despesas Financeiras		(8.076.797)	(1.690.497)	(8.084.531)	(1.690.897)
Resultado Patrimonial	21	<u>792.228</u>	<u>(354.529)</u>	<u>41.466</u>	<u>58.497</u>
Receitas Patrimoniais		798.073	73.839	47.311	73.839
Despesas Patrimoniais		(5.846)	(428.368)	(5.846)	(15.342)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>135.964.724</u>	<u>143.626.367</u>	<u>136.838.861</u>	<u>143.671.042</u>
Imposto de Renda	24	(30.764.187)	(33.611.462)	(31.400.582)	(33.643.782)
Contribuição Social	24	(11.846.132)	(12.858.661)	(12.083.874)	(12.871.016)
RESULTADO DO EXERCÍCIO	17.2	<u>93.354.405</u>	<u>97.156.243</u>	<u>93.354.405</u>	<u>97.156.243</u>

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
Demonstrações dos Resultados Abrangentes Individuais e Consolidados
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em Reais, sem centavos)

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado do Exercício	<u>93.354.405</u>	<u>97.156.243</u>	<u>93.354.405</u>	<u>97.156.243</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>93.354.405</u>	<u>97.156.243</u>	<u>93.354.405</u>	<u>97.156.243</u>

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais, sem centavos)

Discriminação	NOTA	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	(-) Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Totais
SALDOS EM 31/DEZ./2020		50.153.000	9.075.161	60.558.432	(13.046.605)	-	106.739.988
Pagamento de dividendos - exercício anterior		-	-	(30.000.000)	-	-	(30.000.000)
Aumento de capital com utilização de reservas de lucros		30.000.000	-	(30.000.000)	-	-	-
Aumento de capital com subscrição de ações		426.161	-	-	-	-	426.161
Ajuste de exercício anterior		-	-	707.797	-	-	707.797
Resultado do Exercício		-	-	-	-	97.156.243	97.156.243
Constituição da reserva legal		-	4.857.812	-	-	(4.857.812)	-
Aumento de capital com lucro do exercício		25.000.000	-	-	-	(25.000.000)	-
Retenção de lucros		-	-	18.713.515	-	(18.713.515)	-
Juros sobre capital próprio		-	-	-	-	(5.584.916)	(5.584.916)
Dividendos obrigatórios		-	-	-	-	(23.074.608)	(23.074.608)
Dividendos excedentes		-	-	-	-	(19.925.392)	(19.925.392)
SALDOS EM 31/DEZ./2021		105.579.161	13.932.973	19.979.744	(13.046.605)	0,00	126.445.274
Resultado do Exercício	17.2	-	-	-	-	93.354.405	93.354.405
Constituição da reserva legal	17.3	-	4.667.720	-	-	(4.667.720)	-
Retenção de lucros	17.4	-	-	56.731.182	-	(56.731.182)	-
Juros sobre capital próprio	17.5	-	-	-	-	(9.783.831)	(9.783.831)
Dividendos obrigatórios	17.6	-	-	-	-	(22.171.671)	(22.171.671)
SALDOS EM 31/DEZ./2022	17.1	105.579.161	18.600.694	76.710.927	(13.046.605)	-	187.844.176

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em Reais, sem centavos)

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reapresentado</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reapresentado</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>				
Recebimentos de Plano Saúde	898.695.266	633.505.956	898.695.266	633.505.956
Resgate de Aplicações Financeiras	1.170.556	39.221.396	1.170.556	39.221.396
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	30.840.514	8.126.124	30.847.117	8.126.124
Outros Recebimentos Operacionais	3.796.767	558.096	3.796.767	558.096
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(496.443.287)	(202.716.500)	(488.518.296)	(202.683.624)
Pagamentos de Comissões	(55.789.962)	(58.514.338)	(55.789.962)	(58.514.338)
Pagamentos de Pessoal	(91.253.089)	(63.020.140)	(91.678.731)	(63.240.747)
Pagamentos de Pró-Labore	(2.368.844)	(2.282.655)	(2.368.844)	(2.282.655)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(28.684.570)	(36.988.388)	(33.528.529)	(36.988.388)
Pagamentos de Tributos	(71.427.225)	(73.252.158)	(71.973.574)	(73.263.182)
Pagamento de Aluguel	(15.314.498)	(4.861.781)	(15.431.372)	(4.861.781)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(15.938.371)	(12.550.435)	(15.938.371)	(12.595.157)
Aplicações Financeiras	(154.725.476)	(34.453.398)	(154.725.476)	(34.453.398)
Outros Pagamentos Operacionais	(5.716.070)	(66.038.293)	(6.563.778)	(66.146.272)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(3.158.288)</u>	<u>126.733.486</u>	<u>(2.007.226)</u>	<u>126.382.029</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>				
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)		12.620.000		12.515.092
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - Outros	(28.026.660)	(30.253.995)	(28.130.302)	(30.253.995)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(28.026.660)</u>	<u>(17.633.995)</u>	<u>(28.130.302)</u>	<u>(17.738.903)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>				
Aporte de Capital		-	-	500.000
Pagamento de Participação nos Resultados (JCP / Dividendos)	(9.783.831)	(78.584.916)	(9.783.831)	(78.584.916)
Outros Pagamento da Atividade de Financiamento		-		-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(9.783.831)</u>	<u>(78.584.916)</u>	<u>(9.783.831)</u>	<u>(78.084.916)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(40.968.779)</u>	<u>30.514.575</u>	<u>(39.921.358)</u>	<u>30.558.210</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(40.968.779)</u>	<u>30.514.575</u>	<u>(39.921.359)</u>	<u>30.558.210</u>
CAIXA - Saldo Inicial	101.036.670	70.522.095	101.080.305	70.522.095
CAIXA - Saldo Final	60.067.891	101.036.670	61.158.946	101.080.305
Ativos Livres no Início do Exercício	125.668.969	108.653.650	125.712.604	108.653.650
Ativos Livres no Final do Exercício	200.744.140	125.668.969	201.835.196	125.712.604
AUMENTO NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES	<u>75.075.171</u>	<u>17.015.319</u>	<u>76.122.592</u>	<u>17.058.954</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em Reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Samedil - Serviços de Atendimento Médico S/A (“MedSênior” ou “Companhia”) é uma Operadora de plano de saúde constituída na forma de sociedade anônima fechada, domiciliada no Brasil e com sede na Rua Pedro Fonseca, nº 170, bairro Monte Belo, cidade de Vitória/ES. A Operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando na comercialização e operacionalização de planos de saúde com cobertura de custos de assistência médica, sendo parte dos atendimentos realizados em rede própria, incluindo um hospital em Vitória/ES, e parte em rede credenciada.

A operadora comercializa, para pessoas com idade acima de 48 anos, o produto Planos Individuais/Familiares pós-Lei com foco na Medicina Preventiva.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1 Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes ao exercício findo em 31/12/2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e alterações, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS, e estão sendo apresentadas em conformidade com o modelo de publicação estabelecido pela Resolução Normativa ANS nº 528/22, sendo comparadas com o exercício anterior, conforme dispõe o CPC 26.

A demonstração do fluxo de caixa (DFC) foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, conforme RN nº 528/2022, e também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor.

A aprovação e autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Administração em 31 de março de 2023.

2.2 Continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Companhia de continuar operando normalmente e confirma que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de incerteza que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando e, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse pressuposto.

2.3 Moeda Funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Os saldos estão expressos em reais, sem os centavos.

2.4 Base para mensuração

As demonstrações financeiras foram elaboradas sob o regime de competência. Os registros estão mensurados de acordo com o custo histórico, com exceção dos ativos financeiros que são mensurados a valor justo para as categorias "ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado" e "ativos financeiros disponíveis para venda", quando existentes.

2.5 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Companhia estão descritas a seguir:

2.5.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata die*, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos;
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

2.5.2 Critérios de Consolidação

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações financeiras da controladora Samedil - Serviços de Atendimento Médico S/A e de sua controlada "Mil Tecnologia e Inovação do Brasil Ltda".

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos ativo, do passivo, de receita e de despesas dessas empresas, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC nº 36, com as seguintes eliminações:

- Participação no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as empresas;
- Saldos de contas correntes e outros saldos mantidos entre as empresas; e
- Valores de faturamentos entre as empresas.

2.5.3 Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.5.4 Disponível

Incluem saldos de Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito.

2.5.5 Instrumentos Financeiros

i) Classificação

A Companhia classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, disponíveis para venda, mantidos até o vencimento e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. Os ativos e passivos financeiros compreendem, principalmente, os títulos e valores mobiliários (“Aplicações Financeiras”), créditos das operações com assistência à saúde, contas a pagar, débitos diversos e os débitos de operações com assistência à saúde. Os ativos e passivos financeiros são classificados e mensurados conforme seguem:

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

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado quando a Companhia gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos, de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo, por meio do resultado, são medidos pelo valor justo e, mudanças no valor justo desses ativos, são reconhecidas no resultado do exercício.

b) Ativos financeiros disponíveis para venda

São ativos não derivativos, e que não tenham sido classificados como ativos financeiros designados pelo valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Administração avalia se há alguma evidência objetiva de que o investimento é recuperável a cada data do balanço. Após mensuração inicial, os ativos financeiros disponíveis para venda são mensurados a valor justo, com ganhos e perdas não realizados, reconhecidos diretamente dentro dos outros resultados abrangentes, pelo seu valor líquido de efeitos tributários.

c) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Os investimentos mantidos até o vencimento correspondem a ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e data de vencimento fixa, que a Administração tem a intenção positiva e a capacidade de manter até o vencimento. Após o reconhecimento inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, menos eventual perda por redução ao valor recuperável.

ii) Reconhecimento e Mensuração

Valor justo de instrumentos financeiros

O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (I) Os certificados de depósitos bancários são registrados ao custo, acrescido dos rendimentos incorridos, que se aproximam do valor justo. (II) As cotas de fundos de investimentos são valorizadas pelo valor da cota informado pelos administradores dos fundos na data de levantamento das demonstrações financeiras. Os ativos dos fundos de investimento são ajustados ao valor justo, em consonância com a regulamentação específica aplicável a essas entidades.

2.5.6 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos individuais de assistência à saúde com preço pré-estabelecido. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência de contraprestação efetiva nos planos individuais com preço pré-estabelecido, é constituída de acordo com o seguinte critério, conforme determina a RN ANS nº 528/2022, no item 10.2 do Anexo I: em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito referente ao contrato é provisionada.

2.5.7 Bens e Títulos a Receber

São decorrentes de saldos de estoque e de adiantamentos realizados a fornecedores. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC, decorrente de adiantamentos a fornecedores, é constituída de acordo com o seguinte critério, de modo semelhante ao critério de constituição da provisão para perda de créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, conforme determina a RN nº 528/2022, no item 10.2 do Anexo I: em havendo pelo menos um adiantamento realizado há mais de 90 dias, a totalidade de créditos de adiantamentos a um fornecedor é provisionada.

2.5.8 Despesas Antecipadas

Correspondem a gastos pagos antecipadamente e que serão apropriados ao resultado pelo regime de competência no decorrer do exercício seguinte.

2.5.9 Investimentos

A participação em sociedade controlada é avaliada pelo método da equivalência patrimonial, haja vista a existência de influência significativa sobre a mesma.

2.5.10 Imobilizado

É registrado ao custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (*impairment*), se for o caso. As benfeitorias em imóveis de terceiros, realizadas em imóveis arrendados para instalação de filiais, compõem o imobilizado, e são amortizadas a partir da data em que a filial entra em funcionamento. A depreciação é calculada pelo método linear. Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

2.5.11 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. Intangíveis gerados internamente, excluídos os valores capitalizados de gastos com desenvolvimento de softwares, são reconhecidos no resultado do exercício. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil-econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social.

2.5.12 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.5.13 Arrendamentos

Os contratos de arrendamentos são avaliados no intuito de se identificar se atendem aos critérios de reconhecimento como direito de uso. O contrato é, ou contém, um arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação. O ativo do direito de uso é mensurado ao custo. O passivo de arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos do arrendamento. Os pagamentos dos arrendamentos são descontados utilizando uma taxa de empréstimo de mercado, simulado nas características médias dos contratos vigentes (prazos e valor venal nos imóveis). Após a data de início, o passivo de arrendamento é remensurado para refletir as alterações nos pagamentos do arrendamento como ajuste ao ativo do direito de uso.

2.5.14 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Constituídas de acordo com pronunciamentos emitidos pela ANS, estas provisões são representadas pela (i) Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PCNG: constituída pela parcela de contraprestação referente ao período de risco a decorrer no mês subsequente ao da competência (cálculo pro rata die); (ii) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL: calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebidas pela operadora. Inclui o ressarcimento ao Sistema Único de Saúde - SUS; (iii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: calculada com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP; (iv) PEONA SUS: calculada conforme dados divulgados pela ANS; e (v) Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC: provisão constituída com base em metodologia estabelecida pela ANS. Em 2022 não foi necessária a constituição da PIC pela Companhia.

2.5.15 Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para os tributos sobre a renda está baseada no lucro tributável do exercício. O lucro tributável difere do lucro apresentado na demonstração do resultado, pois é ajustado por adições de débitos não dedutíveis e exclusões de créditos não tributáveis, no Livro de Apuração do Lucro Real - LALUR, conforme determinado pela legislação fiscal vigente. O Imposto de Renda é calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável (lucro real), acrescido de 10% sobre a parcela do mencionado lucro excedente a R\$240 mil no exercício. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável. Com exceção da controlada Mil Tecnologia, onde o Imposto de Renda e a Contribuição Social são calculados pelo lucro presumido.

2.5.16 Ativos e Passivos Contingentes

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

2.5.17 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.5.18 Reclassificação dos Saldos Comparativos

a) **Ativo Circulante:** a aplicação financeira “XP Invest Quasar Adv” apresentada como Disponível (Aplicação de Liquidez Imediata) em 31/12/2021, foi rerepresentada, na mesma data, na conta de Aplicações Financeiras Livres. Em 31/12/2022 ela também foi mantida como Aplicações Financeiras Livres.

b) Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto:

Atividades Operacionais: rerepresentação do caixa líquido das atividades operacionais de 2021, onde foi apresentado R\$ 98.284.720 e em 2022 rerepresentado com o saldo de R\$ 126.733.486. Houve alteração nas atividades de Resgate e Aplicações Financeiras e Outros Pagamentos Operacionais;

Varição Líquida do Caixa: rerepresentação da Variação Líquida do Caixa de 2021, onde foi apresentado R\$ 216.003 e em 2022 rerepresentado com o saldo de R\$ 30.514.575, originado pela rerepresentação do total do Caixa Líquido das Atividades Operacionais;

Caixa – Saldo Inicial: rerepresentação do saldo de 2021, onde foi apresentado R\$ 364.605 e em 2022 rerepresentado com o saldo de R\$ 70.522.095.

3. DISPONÍVEL

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021 Rerepresentado	2022	2021 Representado
Caixa	3.000	3.150	3.000	3.150
Numerários em Trânsito	3.193.705	4.596.259	3.193.705	4.596.259
Bancos Conta Movimento	84.129	361.455	84.262	405.091
Aplicações de Liquidez Imediata (i)	56.787.057	96.075.805	57.877.980	96.075.805
Total	60.067.891	101.036.670	61.158.947	101.080.305

(i) Rerepresentado o saldo de R\$ 100.264.473 para R\$ 96.075.805, referente à aplicação financeira XP Invest Quasar ADV, no valor de R\$ 4.188.668, que passou a ser considerada no grupo de Aplicações Financeiras e não mais em Aplicações de Liquidez Imediata.

3.1 Aplicações de Liquidez Imediata

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021 Reapresentado	2022	2021 Reapresentado
Safra Debentures	7.648.399	27.317.705	8.739.321	27.317.705
XP Invest Quasar Adv (i)	-	-	-	-
Safra CDB DI Progresso	27.095.318	-	27.095.318	-
CDB BTG	22.043.340	68.758.101	22.043.340	68.758.101
Total	56.787.057	96.075.805	57.877.980	96.075.805

- (i) Reapresentado o saldo de R\$ 4.188.668 para R\$ 0 (zero) em 2021, que passou a ser considerada no grupo de Aplicações Financeiras e não mais em Aplicações de Liquidez Imediata.

As aplicações financeiras de liquidez imediata são realizadas de acordo com a política de investimentos definida pela Administração. Estão classificadas no disponível pois são aplicações de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. Todas são resgatáveis em até 90 dias e são mantidas com a finalidade de atender aos compromissos de caixa de curto prazo.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021 Reapresentado	2022	2021 Reapresentado
Garantidoras (4.1)	112.156.860	54.629.840	112.156.860	54.629.840
Livres (4.2) (i)	140.676.248	24.632.299	140.676.248	24.632.299
Total	252.833.108	79.262.139	252.833.108	79.262.139
Circulante (ii)	247.445.242	74.267.925	247.445.242	74.267.925
Não Circulante	5.387.866	4.994.214	5.387.866	4.994.214
Total	252.833.108	79.262.139	252.833.108	79.262.139

- (i) Reapresentado o saldo de R\$ 20.443.631 para R\$ 24.632.299 em 2021, referente à aplicação financeira XP Invest Quasar ADV, no valor de R\$ 4.188.668, que passou a ser considerada no grupo de Aplicações Financeiras e não mais em Aplicações de Liquidez Imediata.
- (ii) Reapresentado o saldo de R\$ 70.079.257 para R\$ 74.267.925 em 2021, referente à aplicação financeira XP Invest Quasar ADV, no valor de R\$ 4.188.668, que passou a ser considerada no grupo de Aplicações Financeiras e não mais em Aplicações de Liquidez Imediata.

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
BTG Pactual ANS RF	112.156.860	54.629.840	112.156.860	54.629.840
Total	112.156.860	54.629.840	112.156.860	54.629.840

De acordo com a Resolução Normativa nº 392/15 e suas alterações, foram constituídos ativos garantidores (aplicações vinculadas) no montante de R\$ 112.156.860 em 2022 (R\$ 54.629.840 em 2021) para lastro das provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), Provisão de Eventos a Liquidar (PEL) e Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (PEONA SUS).

4.2 Aplicações Livres

Circulante	Controladora		Consolidado	
	2022	2021 Reapresentado	2022	2021 Reapresentado
Banestes - CDB	10.345	677.136	10.345	677.136
Daycoyal FI RF	2.904.458	2.600.608	2.904.458	2.600.608
Sicoob RDC CDI	1.620.958	1.807.182	1.620.958	1.807.182
Bradesco CDB	50.588.551	-	50.588.551	-
Safra Saf Cap Market	8.051.115	7.246.568	8.051.115	7.246.568
Santander Fic Fi RF	3.369.781	3.117.923	3.369.781	3.117.923
Safra LF CDI	64.072.469	-	64.072.469	-
XP Invest Quasar Adv (i)	4.670.706	4.188.668	4.670.706	4.188.668
Total	135.288.382	19.638.085	135.288.382	19.638.085

- (i) Reapresentado o saldo de R\$ 0 (zero) para R\$ 4.188.668 em 2021, referente à aplicação financeira XP Invest Quasar ADV, no mesmo valor, que passou a ser considerada no grupo de Aplicações Financeiras e não mais em Aplicações de Liquidez Imediata.

Não Circulante	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Daycoval SCR (i)	3.387.201	3.032.849	3.387.201	3.032.849
Títulos de Capitalização	349.461	1.588.836	349.461	1.588.836
CDB Bradesco	1.651.205	372.530	1.651.205	372.530
Total	5.387.866	4.994.214	5.387.866	4.994.214

Essas aplicações financeiras são para fins de garantia de aluguel, exigidas por arrendadores de imóveis e serão mantidas enquanto durar a vigência do contrato, com rescisão indeterminada devido aos aditivos de renovação que são celebrados entre as partes.

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da Companhia, líquida das perdas esperadas, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.636.412	13.631.525	21.636.412	13.631.525
Provisão para Perdas sobre Créditos	(3.701.760)	(3.453.533)	(3.701.760)	(3.453.533)
Outros Créditos de Operações c/Planos	766	-	766	-
Total líquido	17.935.419	10.177.992	17.935.419	10.177.992

No ano de 2021 a Companhia contava com 75.171 beneficiários e em 2022 encerrou o exercício com 93.189. Devido a esse aumento, os valores de contraprestação pecuniária a receber também aumentaram significativamente.

A composição dos valores a receber por idade de vencimento está demonstrada abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
A Vencer	791.733	31.777	791.733	31.777
Vencidos	20.845.446	13.599.747	20.845.446	13.599.747
até 30 dias	15.642.139	8.671.261	15.642.139	8.671.261
de 31 a 60 dias	2.845.195	2.475.757	2.845.195	2.475.757
de 61 a 90 dias	650.691	773.868	650.691	773.868
há mais de 90 dias	1.707.422	1.678.862	1.707.422	1.678.862
Subtotal	21.637.178	13.631.525	21.637.178	13.631.525
PPSC (5.1)	(3.701.760)	(3.453.533)	(3.701.760)	(3.453.533)
Total	17.935.419	10.177.992	17.935.419	10.177.992

5.1 PPSC – Idade dos Saldos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Vencidos até 60 dias	1.185.750	1.061.692	1.185.750	1.061.692
Vencidos de 61 a 90 dias	682.088	758.855	682.088	758.855
Vencidos há mais de 90 dias	1.833.922	1.632.986	1.833.922	1.632.986
Total	3.701.760	3.453.533	3.701.760	3.453.533

Movimentação em 2022	(=) Saldo Inicial	(+) Adição	(-) Reversão	(=) Saldo Final
PPSC Contas a Receber	3.453.533	1.706.963	1.458.737	3.701.760

6. CRÉDITOS DE OPERAÇÃO NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo deste grupo refere-se a valores a receber de clientes por serviços não relacionados aos planos de saúde, líquidas das perdas esperadas. Basicamente, são atendimento hospitalar a não conveniados dos planos de saúde comercializados pela Companhia, cuja composição é demonstrada abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Outros Créditos	237.321	202.469	237.321	202.469
PPSC (6.1)	(212.879)	(202.469)	(212.879)	(202.469)
Total líquido	24.443	-	24.443	-

6.1 PPSC – Idade dos Saldos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Vencidos até 60 dias	-	3.900	-	3.900
Vencidos de 61 a 90 dias	-	650	-	650
Vencidos há mais de 90 dias	212.879	197.919	212.879	197.919
Total	212.879	202.469	212.879	202.469

O total da PPSC são créditos vencidos há mais de 90 dias na data deste balanço, sendo que, havendo ao menos um vencido há mais de 90 dias, a totalidade dos créditos devidos pelo mesmo cliente é provisionada.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão assim detalhados:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Adiantamentos Fornecedores (i)	2.820.656	2.078.160	2.820.656	2.078.160
Estoques (ii)	2.743.677	1.859.175	2.743.677	1.859.175
(-) PPSC - Provisão para Perdas (i)	(2.154.651)	(569.481)	(2.154.651)	(569.481)
Total	3.409.683	3.367.853	3.409.683	3.367.853

- (i) Referem-se a adiantamentos requeridos por fornecedores de mercadorias e serviços no momento aquisição ou contratação. Após o recebimento da mercadoria ou da efetiva prestação do serviço, o valor adiantado é alocado à sua respectiva conta contábil a que se refere o gasto, suportado pelo seu respectivo documento fiscal. A Companhia adota, de acordo com a norma da ANS, revisão dos adiantamentos realizados a fornecedores e aqueles que estão em aberto a mais de 90 dias os valores são lançados como perdas;

- (ii) A Companhia está mantendo o controle de estoque no ativo e levando para resultado somente o que foi utilizado pelos beneficiários. Durante o exercício de 2022, a operadora manteve estoques de medicamentos e materiais hospitalares em quantidades suficientes para atender os beneficiários, levando em consideração as particularidades envolvendo a capacidade de suprimento em casos de nova onda de COVID-19. Os estoques estão conforme detalhamento:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Medicamentos e Materiais Médico/Hospitalar	2.274.517	1.525.523	2.274.517	1.525.523
Almoxarifado	469.160	333.652	469.160	333.652
Total líquido	2.743.677	1.859.175	2.743.677	1.859.175

8. DESPESAS ANTECIPADAS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Adiantamento a Beneficiários (i)	45.328	28.956	45.328	28.956
Seguro de Imóveis	26.147	20.284	26.147	20.284
Garantia Estendida	39.851	16.693	39.851	16.693
Licença de Software (ii)	-	32.597	-	32.597
Seguro Responsabilidade Civil - Administradores	5.028	-	5.028	-
Total	116.354	98.530	116.354	98.530

- (i) Referem-se a devoluções de mensalidades ocorridas antes da efetivação da receita;
- (ii) O saldo de R\$ 32.597, apresentado em 2021, refere-se a Intangível, e foi adequadamente reclassificado em 2022, não sendo necessária a reapresentação de 2021 devido à imaterialidade.

9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cíveis	1.972.244	1.712.782	1.972.244	1.712.782
Trabalhistas	34.270	-	34.270	-
Total	2.006.514	1.712.782	2.006.514	1.712.782

10. INVESTIMENTOS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Investimento em Controlada – Mil Tecnologia (i)	837.736	86.974	-	-
Outros Investimentos (ii)	50.808	65.829	50.808	65.829
Total	888.544	152.803	50.808	65.829

- (i) Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 20/10/2021, a operadora adquiriu integralmente as quotas da Mil Tecnologia e Inovação do Brasil Ltda, avaliada pelo valor do patrimônio líquido de R\$ 426 .161. Essa aquisição resultou no aumento de capital no mesmo montante e na emissão de 100 mil novas ações. Informações sobre o saldo e a equivalência patrimonial estão na nota nº 22;
- (ii) Quotas de capital no Banco Sicoob.

11. IMOBILIZADO

Abaixo segue a movimentação do ativo imobilizado no exercício:

Controladora									
DEMONSTRAÇÃO	NE	31/12/2021	ADIÇÕES	BAIXAS	RECLASS IF. ENTRE CONTAS	TRANSF. ENTRE CONTAS	CUSTO 31/12/2022	DEPREC. ACUM.	LÍQUIDO 31/12/2022
Equip. de Informática - Hosp		1.364.505	68.334	(595)	-	-	1.432.244	(779.494)	652.749
Máquinas e Equipamentos - Hosp		11.915.528	38.991	-	1.699	-	11.956.218	(3.307.583)	8.648.635
Móveis e Utensílios - Hosp		2.476.694	10.249	-	-	-	2.486.943	(655.219)	1.831.724
Máquinas e Equipamentos		14.090.894	7.893.739	(12.348)	8.298	-	21.980.583	(5.407.110)	16.573.473
Equipamentos de Informática		7.678.844	3.000.738	(15.558)	(9.997)	-	10.654.027	(4.318.409)	6.335.617
Móveis e Utensílios		5.290.066	2.383.635	-	(26.700)	-	7.647.001	(2.041.325)	5.605.676
Instalações / Benfeitorias		40.065.751	-	-	645.427	13.035.475	53.746.653	(11.831.184)	41.915.469
Imobilizações em Andamento		1.159.409	15.590.132	-	(618.727)	(13.035.475)	3.095.339	-	3.095.339
Direito de Uso de Arrendamentos	15	-	86.122.270	-	-	-	86.122.270	(14.845.206)	71.277.064
(-) Depreciação Acumulada		(17.866.139)	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL		66.175.551	115.108.088	(28.501)	-	-	199.121.277	(43.185.351)	155.935.746

Consolidado

DEMONSTRAÇÃO	NE	31/12/2021	ADIÇÕES	BAIXAS	RECLAS. ENTRE CONTAS	TRANSF. ENTRE CONTAS	CUSTO 31/12/2022	DEPREC. ACUM.	LÍQUIDO 31/12/2022
Equip. de Informática – Hosp.		1.364.505	68.334	(595)	-	-	1.432.244	(779.494)	652.749
Máquinas e Equipamentos – Hosp.		11.915.528	38.991	-	1.699	-	11.956.218	(3.307.583)	8.648.635
Móveis e Utensílios – Hosp.		2.476.694	10.249	-	-	-	2.486.943	(655.219)	1.831.724
Máquinas e Equipamentos		14.090.894	7.893.739	(12.348)	8.298	-	21.980.583	(5.407.110)	16.573.473
Equipamentos de Informática		7.678.844	3.000.738	(15.558)	(9.997)	-	10.654.027	(4.318.409)	6.335.617
Móveis e Utensílios		5.290.066	2.383.635	-	(26.700)	-	7.647.001	(2.041.325)	5.605.676
Instalações / Benefeitorias		40.065.751	-	-	645.427	13.035.475	53.746.653	(11.831.184)	41.915.469
Imobilizações em Andamento		1.159.409	15.590.132	-	(618.727)	(13.035.475)	3.095.339	-	3.095.339
Direito de Uso de Arrendamentos	15	-	86.122.270	-	-	-	86.122.270	(14.845.206)	71.277.064
(-) Depreciação Acumulada		(17.866.139)	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL		66.175.551	115.108.088	(28.501)	-	-	199.121.277	(43.185.531)	155.935.746

O aumento no ano se deu, principalmente, pelo reconhecimento de direitos de uso de arrendamentos de imóveis, em atendimento ao CPC 06, citado pela ANS no item 10.7 da RN nº 528/2022. O aumento também foi resultante da expansão de novas unidades em São Paulo, bem como pela abertura de mais filiais em Brasília/DF, onde passou a ser oferecido aos beneficiários um Pronto Socorro 24 horas, centro de diagnóstico por imagem, oficinas de saúde, laboratório, ambulatório e centro de oftalmologia. O saldo de imobilizações em andamento é composto por benefeitorias em andamento de, quase que em sua totalidade, novas filiais que serão abertas em São Paulo.

A Companhia revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado anualmente no final de cada período de relatório. Em dezembro de 2022, foi realizada esta revisão e as taxas médias anuais de depreciação dos bens do ativo imobilizado são como segue:

	<u>Taxa de depreciação</u>
Equipamentos de Informática Hospitalares e não Hospitalares	20%
Máquinas e Equipamentos Hospitalares e não Hospitalares	10%
Móveis e Utensílios Hospitalares e não Hospitalares	10%
Instalações	10%

A Administração entende que as taxas atualmente utilizadas refletem adequadamente a vida útil econômica dos seus ativos, e optou por não mensurar seus ativos imobilizados na data de transição pelo valor justo, optando por manter ao custo de aquisição como valor.

11.1 Redução ao valor recuperável (*impairment*):

Para a data-base 31/12/2022, a Companhia revisou o valor contábil líquido dos bens do imobilizado com o objetivo de avaliar mudanças nas circunstâncias econômicas e operacionais que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Como resultado, foi concluído que o valor justo líquido de despesas de venda dos ativos imobilizados se mostrou maior que seu valor contábil líquido. Portanto, nenhuma provisão para redução ao valor recuperável foi necessária.

12. INTANGÍVEL

Controladora

DEMONSTRAÇÃO	31/12/2021	ADIÇÕES	BAIXAS	RECLASSIFIC.	CUSTO 31/12/2022	AMORT. ACUM.	LÍQUIDO 31/12/2022
Marcas e Patentes	8.350	1.055	-	(700)	8.705	(4.947)	3.758
Software	1.902.064	596.565	-	(4.500)	2.494.128	(983.377)	1.510.751
Intangíveis Desenv. Internamente	522.624	35.989	-	(558.613)	-	-	-
(-) Amortização Acumulada	(590.571)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.842.467	633.609	-	(563.813)	2.502.833	(988.325)	1.514.509

Consolidado

DEMONSTRAÇÃO	31/12/2021	ADIÇÕES	BAIXAS	RECLASSIFIC.	CUSTO 31/12/2022	AMORT. ACUM.	LÍQUIDO 31/12/2022
Marcas e Patentes	8.350	1.055	-	(700)	8.705	(4.947)	3.758
Software	1.903.855	700.206	(1.791)	(4.500)	2.597.770	(1.014.896)	1.582.874
Intangíveis Desenv. Internamente	625.741	35.989	-	(558.613)	103.117	-	103.117
(-) Amortização Acumulada	(590.571)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.947.375	737.250	(1.791)	(563.813)	2.709.592	(1.019.843)	1.689.749

13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	48.108.449	35.199.892	48.108.449	35.199.892
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros (ii)	39.698.246	28.367.154	39.698.246	28.367.154
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	60.884.304	29.695.191	60.884.304	29.695.191
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS (iv)	1.403.104	899.095	1.403.104	899.095
Total	150.094.103	94.161.332	150.094.103	94.161.332

- (i) O cálculo da PPCNG apura a parcela de contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento. Conforme mencionado na nota nº 5, a Companhia apresentou um crescimento do número de beneficiários, refletindo no aumento da PPCNG de 2022;
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança (data do conhecimento) à Companhia;
- (iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia atuarial própria;
- (iv) Provisão para fazer frente ao montante devido de ressarcimento ao SUS, contabilizado conforme informações constantes no sítio da ANS.

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
PIS e COFINS	2.056.642	1.840.449	2.056.642	1.840.449
FGTS	617.168	454.619	624.257	456.256
IRPJ	8.645.290	8.217.022	8.787.185	8.242.907
ISS	1.083.927	910.115	1.097.354	918.695
CSLL	4.021.679	3.381.170	4.064.454	3.389.235
INSS	1.899.837	1.475.525	1.922.207	1.482.379
Retenções de Impostos	2.647.752	1.956.694	2.665.031	1.957.784
Outros	2.839	2.744	2.839	2.744
Total	20.975.134	18.238.339	21.219.970	18.290.450

A variação dos saldos dos tributos e encargos sociais a recolher ocorreu devido ao aumento do faturamento, do lucro e da quantidade de colaboradores.

15. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Obrigações com Pessoal (i)	10.793.046	7.811.514	10.906.633	7.820.973
Fornecedores (ii)	7.016.042	5.076.793	7.086.544	5.076.793
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	-	12.739	-	12.739
Arrendamentos a Pagar (iii)	19.257.103	-	19.257.103	-
Outros Débitos a Pagar (iv)	23.030.024	449.374	23.030.024	449.374
Total	60.096.215	13.350.421	60.280.305	13.359.879

- (i) Em 2022 a Companhia abriu filiais em Brasília/DF e São Paulo/SP. Com isso, houve aumento do quadro de colaboradores. Ao fim 2021 haviam 1.239 colaboradores e 2022 encerrou com 1.539, atuando nos estados do ES, MG, PR, RS, DF RJ e SP;
- (ii) O saldo de fornecedores a pagar teve uma evolução normal, representando obrigações operacionais da Companhia, a serem pagas no curto prazo;
- (iii) A Companhia possui contratos de arrendamento de imóveis com terceiros. As parcelas com vencimento no próximo exercício estão reconhecidas no circulante, e as próximas, no não circulante. Abaixo, a representação do saldo bruto de arrendamentos a pagar, dos juros de arrendamentos a transcorrer, bem como o valor líquido, que representa o direito de uso:

Circulante	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Arrendamentos a Pagar	24.911.184	-	24.911.184	-
(-) Juros de Arrendamento a Transcorrer	(5.654.081)	-	(5.654.081)	-
Subtotal	19.257.103	-	19.257.103	-

Não Circulante	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Arrendamentos a Pagar	82.369.723	-	82.369.723	-
(-) Juros de Arrendamento a Transcorrer	(23.884.939)	-	(23.884.939)	-
Subtotal	58.484.784	-	58.484.784	-

Total Passivo de Arrendamentos	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Arrendamentos a Pagar	107.280.907	-	107.280.907	-
(-) Juros de Arrendamento a Transcorrer	(29.539.019)	-	(29.539.019)	-
Total	77.741.888	-	77.741.888	-

A taxa utilizada para cálculo de desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento é de 10,5% a.a. em 31 de dezembro de 2022. Como a Companhia não possui empréstimos/financiamentos, e nos contratos de arrendamento não contém taxa de juros explícita, a Companhia buscou no mercado (instituição bancária) uma taxa que representasse os encargos incidentes sobre um empréstimo de R\$ 5 milhões para pagamento em 60 meses. Sendo esse valor uma média do valor venal dos imóveis arrendados e prazo médio acordado nos contratos. Em havendo prorrogação na vigência dos contratos, o reconhecimento será ajustado de modo a refletir a nova realidade. Assim, não existem diferenças significativas entre o valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento e o valor de mercado destes passivos financeiros.

(iv) Referem-se a dividendos obrigatórios (R\$ 22.171.671) e juros sobre o capital próprio (R\$ 858.353) a serem pagos em 2023.

16. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

16.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A Companhia constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, foi provisionada a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, considerada suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cíveis	11.505.946	7.162.214	11.505.946	7.162.214
Trabalhistas	151.317	33.918	151.317	33.918
Total	11.657.263	7.196.132	11.657.263	7.196.132

16.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A Companhia também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. Os valores envolvidos nestes processos não são provisionados, porém os divulgamos, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cíveis	3.409.965	3.951.740	3.409.965	3.951.740
Trabalhistas	6.048.652	2.657.283	6.048.652	2.657.283
Tributárias	-	50.000	-	50.000
Total	9.458.617	6.659.023	9.458.617	6.659.023

16.3 Decisão do STF sobre a “Coisa Julgada” em Matéria Tributária

O Supremo Tribunal Federal decidiu, em 8 de fevereiro de 2023, que uma decisão definitiva exonerando tributos recolhidos de forma continuada perde sua eficácia quando a Corte se pronunciar em sentido contrário. Por maioria de votos, ficou definido que a perda de efeitos é imediata e sem a necessidade de ação rescisória, quando se tratar de decisões proferidas em ação direta ou em sede de repercussão geral.

Nesse sentido, a Companhia fez um levantamento, através de seu corpo jurídico, de todas as ações judiciais ativas e passivas dos últimos 5 anos, ou anteriores em caso de recursos em andamento, que poderiam ser impactadas por essa decisão e concluiu que as discussões judiciais em andamento não se encontram, atualmente, impactadas pela orientação do Supremo Tribunal Federal. Portanto, não há efeitos nas demonstrações financeiras de 2022.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

17.1 Capital Social

Em 2022 o capital social subscrito não teve alteração, permanecendo com o saldo de R\$ 105.579.161.

17.2 Resultado do Exercício e Lucro por Ação

O lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 99.819.229 (R\$ 97.156.243 em 2021).

O lucro por ação básico é calculado por meio de divisão do lucro líquido do exercício atribuído aos detentores de ações ordinárias pela quantidade média ponderada de ações ordinárias em poder dos acionistas disponíveis durante o exercício:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Lucro líquido do exercício	93.354.405	97.156.243	93.354.405	97.156.243
Qtd. média ponderadas das ações ordinárias em poder dos acionistas	13.421.568	13.345.534	13.421.568	13.345.534
Lucro básico por ação (R\$)	6,96	7,28	6,96	7,28

17.3 Reserva Legal

Em atendimento ao art. 193 da Lei nº 6.404/76, foi aplicado na constituição da reserva legal o montante de R\$ 4.667.720, resultado de 5% do lucro líquido do exercício, antes de qualquer destinação, e limitada a 20% do capital social, aumentando o saldo de R\$ 13.932.973 em 2021 para R\$ 18.600.694 ao fim do exercício 2022.

A Reserva legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar o prejuízo e aumentar o capital.

17.4 Reservas de Lucros

Do resultado do exercício, após destinação obrigatória da reserva legal, do reconhecimento dos dividendos estatutários obrigatórios a pagar e do pagamento dos juros sobre o capital próprio, houve a sobra de R\$ 56.731.182, que foi destinada a reserva de lucros, perfazendo o saldo final de R\$ 76.710.927 em 31/12/2022, uma vez que havia o saldo inicial de R\$ 19.979.744.

17.5 Juros Sobre o Capital Próprio

No presente exercício foram pagos aos acionistas juros sobre o capital próprio, mensalmente, nos termos da Lei nº 9.249/95 (e alterações) e da IN RFB 1700/17, no montante de R\$ 9.783.831 (R\$ 5.584.916 em 2021), conforme prevê o Estatuto Social da Companhia. Este total foi contabilizado na conta de lucros acumulados e calculado dentro dos limites determinados na referida IN, sendo considerado integralmente como despesa operacional na apuração do lucro real e na base de cálculo da CSLL.

O montante do imposto de renda incidente foi de R\$ 1.467.575.

17.6 Dividendos

No presente exercício não houve pagamento antecipado de dividendos aos acionistas. Em 31 de dezembro de 2022 foram reconhecidos os dividendos obrigatórios de 25% a pagar (conforme Estatuto Social), no montante de R\$ 22.171.671, sobre o resultado do exercício, após destinação obrigatória de 5% do lucro líquido para a reserva legal. A seguir, demonstrativo do cálculo:

	<u>Percentual</u>	<u>Valor</u>
Lucro Líquido de 2022	100%	93.354.405
Reserva Legal	5%	4.667.720
Base para distribuição de dividendos obrigatórios	(=)	88.686.685
Dividendos obrigatórios	25%	<u>22.171.671</u>

Em 2021 foi destinado aos acionistas o montante de R\$ 73.000.000, sendo R\$ 30.000.000 referentes a dividendos adicionais do exercício 2020 e R\$ 43.000.000 referentes ao exercício 2021, onde R\$ 23.074.608 foram obrigatórios e R\$ 19.925.392 foram excedentes.

17.7 Ações em tesouraria

A Companhia apresenta, desde 2020, o montante de R\$ 13.046.605 de ações em tesouraria, decorrente de transações de capital da Companhia com acionista, não afetando o seu resultado, e em conformidade com a Lei nº 6.404/76.

Conforme seu Estatuto Social, a Companhia poderá, por deliberação da Assembleia Geral, adquirir as próprias ações para permanência em tesouraria e posterior alienação ou cancelamento, até o montante do saldo de lucros acumulados e de reservas, exceto a reserva legal, sem diminuição do capital social, observadas as disposições legais e regulamentares aplicáveis.

17.8 Capital Regulatório e Margem de Solvência

a) Capital Regulatório

Considerando a Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19/12/2022, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, especificamente, quanto à possibilidade de adoção antecipada do capital baseado em riscos para apuração do capital regulatório, após análise, a Companhia optou pela não utilização da referida antecipação, permanecendo com a utilização da regra de capital baseada na Margem de Solvência escalonada (que se deu até dezembro de 2022).

b) Margem de Solvência

Em dezembro de 2022 a Companhia concluiu a constituição escalonada da sua Margem de Solvência, atingindo o montante de R\$ 181.292.042. Em observância à RN ANS nº 526, de 29/04/2022 (revogada pela RN ANS nº 569 de 19/12/2022), apresentou um Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 191.174.742 e uma suficiência de R\$ 9.850.700

	2022
Margem de Solvência Calculada (100%)	181.292.042
Patrimônio Líquido	187.844.176
Patrimônio Líquido Ajustado (RN nº 526)	186.213.314
Suficiência de PL Ajustado	4.921.272

(i) Cálculo da Patrimônio Líquido Ajustado:

(+) Patrimônio Líquido	187.844.176
(-) Despesas Antecipadas	(116.354)
(-) Intangível	(1.514.509)
(=) Patrimônio Líquido Ajustado	186.213.314

18. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

Despesas com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar. No exercício de 2022, as despesas de comercialização totalizaram R\$ 56.297.127 (R\$ 58.514.338 em 2021), refletindo uma redução de 4%.

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Pessoal (i)	51.102.590	37.503.963	51.102.590	37.505.204
Serviços de Terceiros (ii)	26.481.269	16.908.248	23.690.120	17.043.349
Localização e Funcionamento (iii)	21.943.134	14.536.860	21.783.836	14.536.860
Publicidade e Propaganda	14.534.504	12.070.587	14.534.504	12.070.587
Tributos	208.274	179.955	205.897	182.658
Despesas Diversas (iv)	10.889.267	7.035.932	10.850.136	7.141.519
Total	125.159.037	88.235.545	122.167.083	88.480.177

- (i) Em 2021 a Companhia encerrou o ano com 550 colaboradores de áreas administrativas. Em 2022, o número aumentou para 601;
- (ii) Serviços advocatícios, contábeis, auditorias, consultorias, assessorias, informática, limpeza, segurança entre outros;
- (iii) Manutenção de imóveis, energia, água, telefonia, locações de equipamentos, materiais de uso e consumo, taxas e impostos, seguros, depreciação e amortização entre outros;
- (iv) Despesas com custas e provisões judiciais (comentado na nota nº 16.1), pesquisas de inovação tecnológica entre outros.

20. RESULTADO FINANCEIRO

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Outras Despesas (i)	-	(637.950)	-	(637.950)
Descontos Concedidos	(2.473)	(8.961)	(2.473)	(8.961)
Despesas Financeiras do Ressarcimento ao SUS	-	-	-	-
Juros	(2.423)	(11.661)	(5.719)	(11.769)
Atualização Monetária	-	-	-	-
Despesas por Pagamentos em Atraso	(40.141)	(22.927)	(40.141)	(22.927)
Imposto Sobre Operações Financeiras - IOF	(12.969)	(4.164)	(17.407)	(4.164)
Despesas Financeiras com Arrendamentos	(6.969.506)	-	(6.969.506)	-
Despesas Financeiras Diversas (ii)	(1.049.285)	(1.004.833)	(1.049.285)	(1.005.125)
Subtotal (a)	(8.076.797)	(1.690.497)	(8.084.531)	(1.690.897)
Receitas de Aplicações Financeiras	30.840.541	8.126.124	30.847.144	8.126.124
Receitas por Recebimentos em Atraso	4.163.146	2.880.739	4.163.146	2.880.739
Receitas Financeiras Diversas (iii)	783.931	490.992	783.931	490.992
Subtotal (b)	35.787.618	11.497.856	35.794.221	11.497.856
Total (a + b)	27.710.821	9.807.359	27.709.690	9.806.959

- (i) Perdas em aplicações financeiras em função de desvalorizações ocorridas no primeiro trimestre de 2021, em consequência da pandemia de COVID-19. Em 2022 não houve perda;
- (ii) Principalmente despesas com cobranças e tarifas bancárias;
- (iii) Descontos obtidos nos pagamentos de contas médicas, comissões, dentre outras.

21. RESULTADO PATRIMONIAL

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receitas Patrimoniais (i)	798.073	73.839	47.311	73.839
Despesas Patrimoniais (ii)	(5.846)	(428.368)	(5.846)	(15.342)
Total	792.228	(354.529)	41.466	58.497

- (i) Em 2022, foi reconhecido um ajuste positivo de R\$ 750.762 pelo investimento na controlada Mil Tecnologia, montante esse que representa o seu resultado do exercício, conforme mencionado na próxima Nota nº 22. No consolidado, essa receita patrimonial foi expurgada;
- (ii) Despesas pela baixa de bens do ativo não circulante.

22. EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL

Em 2021 a Companhia passou a deter 100% do capital social da Mil Tecnologia e Inovação do Brasil Ltda, sua controlada, pelo investimento inicial de R\$ 426.161. Em 31/12/2022 a controlada possuía um Patrimônio Líquido (PL) de R\$ 837.736. Como o PL da controlada era de R\$ 86.974 no início de 2022 e ela obteve um Resultado Líquido de 750.762 em nesse ano, foi reconhecido um ajuste positivo por investimento no valor de R\$ 750.762, perfazendo um investimento de R\$ 837.736 no ativo da controladora, em conformidade com a CPC 18.

A seguir, a movimentação da Equivalência Patrimonial ocorrida em 2022, pelo investimento na referida controlada:

Empresa	Patrimônio Líquido Inicial em 01/01/2022	Resultado do Exercício 2022	Patrimônio Líquido Final em 31/12/2022	Participação % no Capital Votante	Saldo final do Investimento após Equivalência Patrimonial	Receita com Equivalência Patrimonial
Mil Tecnologia e Inovação do Brasil Ltda	86.974	750.762	837.736	100%	837.736	750.762

23. PARTES RELACIONADAS

Em observância ao CPC 05, a Companhia identificou como parte relacionada a Mil Tecnologia e Inovação do Brasil Ltda, a qual é detentora de 100% do seu capital social.

Em 2022, a Companhia escriturou como despesas administrativas o montante de R\$ 8.254.935 por serviços, pela sua controlada, de tecnologia com foco em pesquisas, desenvolvimento e inovação na área da saúde, visando obter: ganho de qualidade e produtividade, de modo a melhorar o atendimento e a experiência do beneficiário, redução de custos, otimização de processos, proporcionando à Companhia uma maior competitividade no mercado. Na data destas demonstrações, não há saldo em aberto entre as partes.

As transações com a Mil Tecnologia foram eliminadas na consolidação da Demonstração do Resultado, de modo que não afetou o resultado do exercício. Na consolidação do Ativo, o saldo de R\$ 837.736, do investimento pelo método da equivalência patrimonial, também foi eliminado.

Também, em observância ao referido CPC, a Companhia identificou como parte relacionada seus diretores, demais acionistas sem cargo de diretoria e membros do conselho de administração, onde no exercício de 2022 receberam as seguintes remunerações:

	Acionistas Diretores	Demais Acionistas e Conselheiros	Total
Juros sobre o capital próprio (JCP) – bruto	5.928.232	3.855.599	9.783.831
Honorários – bruto	2.880.000	374.353	3.254.353
Total	8.808.232	4.229.953	13.038.185

O JCP foi contabilizado diretamente na conta de lucros acumulados e os honorários em conta de despesas administrativas.

24. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A reconciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social está demonstrada como se segue:

	2022	2021
(=) Resultado antes do IRPJ e da CSLL	135.964.724	143.626.367
(+) Adições	36.556.947	18.789.533
(-) Exclusões	(40.897.986)	(19.541.885)
(=) Lucro Real (base de cálculo)	131.623.686	142.874.014
(=) IRPJ 15%	(19.743.553)	(21.431.102)
(-) Doações	1.327.992	1.293.684
(-) PAT	789.742	789.357
(=) IRPJ 15% após as deduções	(17.625.819)	(19.348.061)
IRPJ adicional (lucro real menos R\$ 240 mil x 10%)	(13.138.369)	(14.263.401)
Total IRPJ Devido	(30.764.187)	(33.611.462)
CSLL 9% devida (sobre o lucro real)	(11.846.132)	(12.858.661)
Resultado do Exercício	93.354.405	97.156.243
Taxa efetiva do IRPJ sobre o lucro real	-23%	-24%
Taxa efetiva da CSLL sobre o lucro real	-9%	-9%
Taxa efetiva total	-32%	-33%

As adições e exclusões, para fins de ajuste do lucro líquido e determinação do lucro real, estão previstas no art. 260 do Decreto 9.580 e compreendem, principalmente:

Adições: compreendem despesas não dedutíveis, como, principalmente, provisões para perdas no recebimento de créditos, provisão para contingências passivas (provisões judiciais);

Exclusões: compreendem créditos no resultado que podem ser excluídos do lucro líquido do período de apuração, como, principalmente, reversão de perdas no recebimento de créditos, reversão de provisões judiciais e juros sobre o capital próprio do exercício.

25. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS PELO MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), em sua RN nº 528/2022, as Operadoras de Planos de Saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A referida norma e o item 20A do CPC 03 também determinam que a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais deve ser fornecida, obrigatoriamente, caso a entidade use o método direto para apurar o fluxo líquido das atividades operacionais, à semelhança do que deve fazer a entidade que usa o método indireto em relação aos ajustes ao lucro líquido para apurar o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2022	2021 Reapresentado	2022	2021 Reapresentado
Resultado Líquido	135.964.724	143.626.367	137.589.623	143.258.016
Ajustes para Conciliação do Resultado Líq. c/ Geração de Caixa das Atividades Operacionais	67.207.759	40.890.825	67.239.277	40.890.825
Provisões Técnicas – PEONA	31.189.113	15.150.556	31.189.113	15.150.556
Provisão (Reversão) Contingência	4.461.131	3.652.593	4.461.131	3.652.593
Depreciações / Amortização	10.870.942	8.225.734	10.902.460	8.225.734
Ganhos e/ou Perdas na Venda de Imobilizado	5.846	15.342	5.846	15.342
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	19.929.965	12.799.616	19.929.965	12.799.616
Resultado Equivalência Patrimonial	750.762	339.187	750.762	339.187
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	707.797	-	707.797
Resultado Ajustado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	203.172.483	184.517.191	204.828.900	184.148.840
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(37.786.474)	(44.019.858)	(38.509.890)	(44.030.583)
Resultado Ajustado	165.386.009	140.497.333	166.319.010	140.118.257
Variação dos Ativos e Passivos Operacionais	(173.268.361)	(13.763.847)	(173.050.300)	(13.736.228)
Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante	(211.652.002)	(59.656.432)	(211.650.576)	(59.656.432)
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	38.383.641	45.892.585	38.600.276	45.920.204
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(7.882.352)	126.733.486	(6.731.290)	126.382.029

26. PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA

A Companhia vem trabalhando em estudos e projetos focados, inclusive com a contratação de consultoria especializada, na adequação de sua estrutura organizacional e em seus processos de controle interno para garantir a aderência da sua operação de planos de saúde às determinações da RN ANS nº 518, controlando riscos presentes no contexto operacional, da gestão do plano de saúde. Do exercício 2022 em diante, a Companhia passa a ser auditada por uma empresa independente, que aplicará os devidos testes para assecuração quanto à adoção das práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência da Companhia, conforme estabelece a referida norma da ANS.

27. SEGUROS

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados pela Administração e Locadores como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras e, conseqüentemente, não foram auditadas pelos auditores independentes.

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possuía as seguintes apólices contratadas com as seguradoras Somp e Austral:

Item	Tipo de Cobertura	Valor Segurado
Complexo administrativo e unidades hospitalares	Danos materiais às edificações, instalações, máquinas e equipamentos	239.729.312
Contratos (prestação de serviços, judicial ou locação)	Danos materiais	1.270.000
Conselheiros, diretores e administradores	Responsabilidade Civil	33.700.000
	Total	274.699.312

As apólices em vigência e os prêmios líquidos, que totalizaram R\$ 77.100, foram devidamente pagos no exercício, e são apropriados ao resultado mensalmente, conforme o prazo da sua vigência. A Companhia gerencia a cobertura de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operações.

28. PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÃO - PIC

Acompanhamento mensal para avaliar a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais e administrativas. Atualmente o resultado do cálculo é suficiente, não sendo necessária a constituição da provisão.

29. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

30. LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS - LGPD

Foi constatado que a adequação da Companhia, no cumprimento da LGPD, não afeta o reconhecimento, a mensuração ou a evidenciação de ativos, passivos, despesas e receitas. A adequação trata-se de uma reorganização e da reclassificação, principalmente, dos esquemas e metadados sensíveis (em relação aos dados pessoais) constantes das bases de dados. Dessa forma, entende-se que não há impactos na contabilidade, nem em provisões e tampouco impactos em ativos ou passivos contingentes.

31. SOBRE OS IMPACTOS DA COVID-19

A Administração da Companhia permaneceu monitorando o andamento da COVID-19 e possíveis reflexos em sua operação, na saúde dos colaboradores, beneficiários e equipes médicas. Durante o ano, parte do nosso Hospital MedSênior, em Vitória, foi dedicado para atender, com segurança, os beneficiários que contraíram a COVID-19, de modo que outros que precisassem comparecer ao hospital não ficassem expostos ao vírus. Em Brasília/DF, foi inaugurado um Pronto Socorro 24h, no intuito de possibilitar mais segurança e reduzir o risco de contaminação em outras unidades de saúde que estavam com alta taxa de ocupação.

Os efeitos da pandemia trouxeram um nível razoável de volatilidade e incerteza no comportamento do sinistro e os efeitos da redução da frequência média nos sinistros, percebida nos anos 2020 e 2021, mostraram-se menor em 2022, onde se pôde perceber o aumento dos eventos neste exercício, refletido, em parte, por alguma demanda que ficou reprimida durante os anos anteriores. No entanto, este não é o único fator a ser considerado, uma vez que o custo médio dos prestadores de serviços (credenciados) e de materiais médicos/hospitalares também aumentaram. Portanto, nota-se que a queda na frequência/sinistralidade ao longo da pandemia já cessou, e há uma forte retomada.

A forma consistente das políticas contábeis e metodologias de mensuração das provisões técnicas foi mantida. Neste cenário de incertezas trazidas por possíveis novas ondas de COVID-19, a Companhia não identificou aspectos significativos de não recuperabilidade dos nossos ativos.

32. EVENTOS SUBSEQUENTES – CAPITAL BASEADO EM RISCOS

A partir de 2023, a Companhia passará a adotar o Modelo de Capital Baseado em Riscos, que substituirá a Margem de Solvência para as operadoras. A RN ANS nº 569, de 19/12/2022, dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, onde são considerados:

I - Capital Base (CB): regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I;

II - Capital Baseado em Riscos (CBR): regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional;

III - Capital Regulatório (CR): limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas nesta Resolução Normativa;

IV - Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;

V - Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

VI - Risco de Mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros e preços de imóveis e passivos;

VII - Risco Legal: medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos,

práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios;

VIII - Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas; e

IX - Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): Patrimônio Líquido ou Social, apurado nas demonstrações financeiras da operadora, ajustado por efeitos econômicos regulamentados nesta Resolução Normativa.

No intuito de antecipar o resultado do novo modelo a ser aplicado, a Companhia utilizou a planilha de cálculo do Capital Baseado em Risco, publicada no Espaço da Operadora de Plano de Saúde, no site www.gov.br/ans/pt-br/assuntos/operadoras, e preencheu todas as informações, aplicáveis, solicitadas na ferramenta, considerando os resultados até o fim do exercício de 2022.

A seguir, a Companhia apresenta o resultado do novo modelo, apurados sobre os saldos até 31/12/2022, bem como a comparação do CBR com o PLA, ressaltando que a entidade não fez a adoção antecipada do capital regulatório, e passará a adotá-la em 2023:

CRC (Risco de Crédito)	15.442.199
CRS (Risco de Subscrição)	40.330.640
CRO (Risco Operacional, incluindo o Legal)	16.666.033
CRM (Risco de Mercado)	14.165.022
(=) CBR (i)	<u>72.195.083</u>

(i) Fórmula do CBR, conforme Anexo III da RN ANS nº 569:

$$CBR = \sqrt{CRS^2 + CRC^2 + CRM^2 + 2 \times (0,5 \times CRS \times CRC + 0,25 \times CRS \times CRM + 0,25 \times CRC \times CRM)} + CRO$$

Portanto, caso a Companhia tivesse feito a adoção antecipada, em 31/12/2022 o Patrimônio Líquido Ajustado seria superior ao Capital Regulatório no montante de R\$ 114.152.304, conforme demonstrado abaixo:

(+) Patrimônio Líquido Ajustado	191.142.742
(-) Capital Regulatório	<u>(72.195.083)</u>
(=) Suficiência de PL Ajustado	<u>118.947.659</u>

* * *

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente: Helber Demmo Botelho Coelho

DIRETORIA

Diretor-Presidente: Maely Guilherme Botelho Coelho

Diretores Vice-Presidentes: Maely Guilherme Botelho Coelho Filho
Priscila Buteri Valentim Silva

Contadora: Rita de Cássia França Gomes
CRC-ES 011582/O-1