

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade **KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA.**, criada por seus sócios em 07/08/2020, tem por objeto social a oferta e Operação de Planos de Saúde, propondo a contratação de planos de saúde coletivos assim como a prestação de serviços para pessoas jurídicas contratantes de planos privados de assistência à saúde. Para tanto, requereu e obteve registro, sob o n.º 42202-9, junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, não exercendo, no entanto, neste ano de abertura, atividades operacionais. O ano de 2021 representou a virada operacional da empresa, quando crescemos exponencialmente de 2.000 vidas para mais de 55.000 pessoas acolhidas pela nossa rede. Este crescimento exponencial está refletido em todas as linhas das nossas demonstrações contábeis, refletindo o crescimento de carteira e a evolução da operação para acolhimento de todos nossos beneficiários.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (n.º 6.404/1976), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis n.ºs 11.638/2007 e 11.941/2009, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, da RN n.º 435/2017 e suas alterações. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3. PRÁTICAS CONTÁBEIS

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) Provisão para Perdas Sobre Créditos: Constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde.

e) Imobilizado e Intangível: Seus itens estão demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação e amortização acumuladas, calculadas pelo método linear, com base nas taxas definidas pela IN SRF 162/1998 e alterações posteriores.

f) Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha – PPCNG: O reconhecimento das receitas se dá no sistema “*pro rata dia*”, proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada na rubrica “Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha - PPCNG” a parcela a apropriar em receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

g) 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.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: A empresa não apurou lucro no período, não tendo base de cálculo positiva. Quando cabível, o Imposto de Renda foi apurado mediante a aplicação da alíquota de 15% sobre o resultado tributável, acrescida, quando aplicável, da alíquota adicional de 10% sobre o resultado tributável que excedeu aos limites fiscais estabelecidos pela legislação. Quando cabível, a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi apurada mediante a aplicação da alíquota de 9% sobre o lucro antes do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação em vigor.

3.1 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível, representado por recursos em caixa e bancos, e as aplicações em poupança e cotas de fundos de investimentos, administradas por instituições financeiras, sendo que, em 31/12/2019, o valor de R\$ 1.236.357 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2021	2020
Caixa	-	-
Bancos - conta movimentos + aplicação de liquidez imediata	4.978.067	635.371
Total Disponível	4.978.067	635.371
Aplicações Financeiras	2.159.230	455.992

3.2 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

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

Descrição	2021	2020
Contrap a Receber-Planos Individuais	16.419	8.156
Contrap a Receber-Planos Coletivos	7.938.726	414.649
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	-
Total		422.805

4 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO:

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 034.539.000/0001-86

Demonstração dos fluxos de caixa - Indireto

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais)

	2021	2020
Atividades operacionais		
Ajustes por		
Lucro ou Prejuízo do exercício	2.367.498	(3.490.945)
Variação nos ativos e passivos		
Contas a receber	(7.532.340)	(422.805)
Aplicações financeiras	393.573	(11.128)
Outros créditos a receber	(2.630.422)	(53.788)
Diminuição (aumento) passivos circulantes		
Fornecedores	5.306.919	382.427
Variação provisão técnica	2.770.364	15.346
Débitos assistência à saúde	(179.417)	179.417
Tributos encargos curto prazo a pagar	266.694	49.931
Salários e provisões	146.903	70.731
Outros Débitos	19.352	(13.926)
Caixa líquido consumido/gerado nas atividades operacionais	929.124	(3.294.740)
Atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	173.404	(61.506)
Caixa líquido consumido nas atividades de investimentos	173.404	(61.506)
Atividades de financiamento		
Aumento de capital	7.057.680	1.542.036
Variação do patrimônio líquido	-	-
Adiantamento futuro aumento de capital	-	1.993.515
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	7.057.680	3.535.551
Variação líquida do caixa e equivalentes de caixa	(8.160.208)	(179.305)
Caixa e equivalentes de caixa - saldo inicial	179.378	73
Caixa e equivalentes de caixa - saldo final	4.915.648	179.379
Aumento/diminuição no caixa equivalentes de caixa	(4.736.270)	179.305

Alba Regina Ribeiro de Souza
Presidente
 CPF 021.076.977-79

Cristiane Martins Ellert
Contadora
 CRC 113535/O-5