

KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

Rio de Janeiro - RJ

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Avenida das Américas, 3200 - Salas 204 a 210 - Barra da Tijuca - RJ - CEP: 22640-102
www.klinisaude.com.br - @klinisaude

✉ atendimento@klinisaude.com.br ☎ 21 3055-0790 📞 21 3952-9119 SAC ouvidoria@klinisaude.com.br

NOTA 01. 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. A operadora atua sob o registro n.º **42202-9**, junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

No ano de 2021 a KLINI cresceu exponencialmente de 2.000 vidas para mais de 55.000 pessoas acolhidas. 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.

A KLINI assegura aos seus beneficiários, consultas, exames, serviços auxiliares de diagnóstico e tratamento, internações em hospitais e clínicas, sendo as prestações de serviços realizadas através de rede própria e contratada.

Os contratos dos beneficiários e as coberturas médico-hospitalares são regulados de acordo com a forma e condições estabelecidas no Estatuto e no Regulamento de Benefícios e Serviços dos Planos de Saúde. A KLINI, atualmente, tem majoritariamente a origem de seus recursos operacionais oriundos de contratos junto a Prefeitura do Rio de Janeiro.

No exercício de 2022, apurou-se no resultado um déficit de R\$ **(26.610.624)** (*Vinte e seis milhões, seiscentos e dez mil, seiscentos e vinte e quatro reais*).

Durante o exercício foram realizados aportes para futuro aumento de capital pelos sócios, que somados a períodos anteriores representaram **(28.388.784)** (*Vinte oito milhões, trezentos e oitenta e oito mil, setecentos e oitenta e quatro reais*) a fim de garantir a suficiência operacional. Os aportes foram incorporados ao Capital Social ao final do exercício com a 4º alteração contratual assinada.

NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela diretoria em 28 de fevereiro de 2023.

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./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 alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e ITG 2002 (R1).

As Demonstrações financeiras do exercício findo em 31/dez./2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS.

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 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 dia, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

A entidade não possui atividades relacionadas à gratuidade, e as receitas com trabalho voluntário não são materiais para o conjunto das demonstrações contábeis.

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, independente 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. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis 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, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Caixa e equivalentes de Caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo. (vide Nota Explicativa nº 04).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos – provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada;

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações de contraprestações recebidas antecipadamente.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 08.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

2.2.7 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS 393/15 e alterações posteriores, excetuando-se a Provisão de Eventos e Sinistros a liquidar – PESL que é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, bruto de qualquer operação de resseguro, conforme estabelecido pela ANS.

A metodologia adotada para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, foi a de percentual, observando o maior entre os seguintes valores: 8,5% (oito virgula cinco por cento) do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12(doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido; e 10% (dez por cento) do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses. Conforme estabelecida na RN ANS nº 393, art. 11. (vide nota explicativa nº 08)

2.2.8 Tributos

- a) **Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social Sobre o Lucro (CSLL):** É apurado anualmente, calculado nos termos da legislação vigente;
- b) **COFINS:** É apurado mensalmente, calculado nos termos da legislação vigente;
- c) **PIS:** É apurado mensalmente, calculado nos termos da legislação vigente;
- d) **INSS sobre Folha de Pagamento:** É apurado mensalmente sobre a folha de pagamento, calculado nos termos da legislação vigente.

2.2.9 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- 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:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas 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.
- c) **Contingências tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, de acordo com o relatório dos assessores jurídicos.

NOTA 03. DISPONÍVEL

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| a) Bancos Conta Movimento | | |
| Banco ABC | 449.820,15 | - |
| Bradesco S/A | 6.438.575,96 | 4.915.648,18 |
| Subtotal | 6.888.396,11 | 4.915.648,18 |
| b) Aplicações de Liquidez Imediata | | |
| BRADESCO | 0,00 | 62.419,04 |
| BANCO ABC | 466,80 | - |
| BANCO SANTANDER | 100,00 | - |
| BANCO SICREDI INVEST | 2.000.000,00 | - |
| Subtotal | 2.000.566,80 | 62.419,04 |
| TOTAL | 8.888.962,91 | 4.978.067,22 |

NOTA 04. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

| a) Garantidores de Provisões Técnicas | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| BRADESCO – Aplicação FI Dedicado | 3.845.453,99 | 2.159.230,14 |

| | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| CAIXA – Aplicação Fundo Garantidor | 5.082.202,85 | - |
| TOTAL | 8.927.656,84 | 2.159.230,14 |

Varição comentada:

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 09), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

NOTA 05. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

São registrados os créditos de operações com planos de assistência à saúde que a KLINI PLANOS tem a receber, referentes às emissões de faturas e/ou mensalidades devidas pelos Contratantes.

| | Exercícios | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| a) Contraprestação Pecuniária a Receber (i) | | |
| Mensalidade Contratantes | 7.895.636,73 | 7.955.348,64 |
| Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC | (313.741,28) | - |
| Subtotal | 7.585.862,82 | 7.955.348,64 |

(i) A Contabilização do período de cobertura é feita de acordo com a regra do PPCNG. Sendo assim, a reversão da PPCNG é feita na sua totalidade dentro do próprio mês, haja vista, que coincide com o período de cobertura.

NOTA 06. CREDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS

São registrados os créditos de operações tributários do qual há recuperabilidade. Seja por recolhimento/pagamento a maior, seja por efetiva recuperabilidade legal.

| | Exercícios | |
|--|---------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Imposto de Renda a Recuperar | 28.661,04 | 10.569,60 |
| Imposto Sobre Serviços a Recuperar – ISS (i) | 1.956.033,72 | - |
| Subtotal | 1.984.694,76 | 10.569,60 |

(i) Crédito oriundo devido a pagamento a maior da base de cálculo devida. Processo Administrativo junto a Prefeitura do Rio de Janeiro em andamento.

NOTA 07. BENS E TÍTULOS A RECEBER

| | Exercícios | |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Adiantamento a Fornecedores (i) | 474.400,67 | 2.684.210,23 |
| Outros Adiantamentos | 400.842,82 | 907.482,21 |
| Total | 875.243,49 | 3.591.692,44 |

(i) Variação observada em 2021 refere-se a pagamentos de recursos de glosa e outras faturas médicas que estavam em processo de inclusão nos sistemas de contas. Com isso houve necessidade de registro como adiantamento a fornecedor/prestador, já baixados em 2022.

NOTA 08. IMOBILIZADO

| | Taxa Anual de Depreciação % | Custo de Aquisição | Depreciação Acumulada | Exercícios | |
|----------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 2022 | 2021 |
| Não Hospitalares | | | | Líquido | Líquido |
| Instalações | 4% | 19.288,80 | 0,00 | 19.288,80 | 22.984,80 |
| Máquinas e Equipamentos | 10% | 164.844,31 | -38.520,62 | 126.323,69 | 147.604,14 |
| Móveis e utensílios N Hosp | 10% | 68.760,13 | -27.415,58 | 41.344,55 | 40.537,21 |
| Total | | 252.893,24 | -65.936,20 | 186.957,04 | 211.126,15 |

No exercício de 2022 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

NOTA 09. PROVISÕES TÉCNICAS

| | Exercícios | |
|--|----------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Passivo Circulante | | |
| PPCNG | - | 34,26 |
| Provisão para Insuficiência de Contraprestação | 7.290.544,76 | - |
| Provisão de Eventos a Liquidar (i) | 2.096.945,80 | 4.746.924,35 |
| Provisão de Eventos a Liquidar SUS (ii) | 336.461,39 | 798,90 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados | 9.634.018,18 | 2.785.709,58 |
| Total | 19.357.970,13 | 7.533.467,09 |

(i) *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 à entidade.*

(ii) *A entidade tem registrado nessa conta, eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS.*

(iii) *Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar. Incluso nesse montante a nova provisão “PEONA SUS” em atendimento a RN Nº 442 de 20 de dezembro de 2018.*

NOTA 10. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| | Exercícios | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Contribuições Previdenciárias | 207.492,33 | 69.594,04 |
| FGTS a Recolher | 30.060,44 | 20.599,01 |
| PIS s/ Fopag e Outras Contribuições (ISS) | 425.631,63 | 133,22 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte – Func | 11.877,79 | 3.756,07 |
| Imposto de Renda Retido na Fonte – Terc | 358.673,57 | 47.535,24 |
| Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte | 174.440,99 | 14.089,28 |
| PIS/COFINS/CSSL Retido (i) | 1.138.732,20 | 156.229,50 |
| Contribuições Previdenciárias Retidas de | 6.495,40 | 4.914,67 |
| TOTAL | 2.353.404,35 | 316.851,03 |

(i) *Com o aumento expressivo da carteira KLINI ao final de 2021, o exercício de 2022 teve*

proporcionalmente os aumentos de retenções como consequência de operação nessa nova realidade.

NOTA 11. DÉBITOS DIVERSOS

| | Exercícios | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Obrigações com Pessoal | 265.178,80 | 217.633,92 |
| Fornecedores | 3.339.292,74 | 965.125,98 |
| Depósitos de Beneficiários e de | - | 355,52 |
| Outros Débitos | 26.954,89 | 20.325,11 |
| Total | 3.631.426,43 | 1.203.440,53 |

NOTA 12. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

12.1 Contingências com Risco de Perda Provável

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

| | Exercícios | |
|-----------------------|-------------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| Trabalhistas (i) | - | - |
| Cíveis (ii) | 291.722,68 | - |
| Multas Adm. ANS (iii) | 361.000,00 | - |
| Total | 653.322,68 | 0,00 |

- (i) *Provisões para suportar perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios e de empresas prestadoras de serviços.*
- (ii) *Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos contra a KLINI PLANOS.*
- (iii) *Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos administrativos de multas do órgão regulador (ANS)*

12.2 Contingências com Risco de Perda Possível/Remoto

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

| | Exercícios | |
|-----------------------|---------------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| Trabalhistas (i) | 68.135,77 | - |
| Cíveis (ii) | 2.182.771,46 | - |
| Multas Adm. ANS (iii) | 570.000,00 | - |
| Tributários (iv) | - | - |
| Total | 2.820.907,23 | 0,00 |

- (i) *Provisões para suportar prováveis perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios e de empresas prestadoras de serviços.*
- (ii) *Provisões para suportar possíveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos contra a KLINI Planos.*
- (iii) *Provisões para suportar possíveis perdas em função de processos administrativos de multas do órgão regulador (ANS)*
- (iv) *Os autos de infrações tributários questionados na justiça por nossos advogados são assim compostos:*

| Processo | Tipo de Ação | Valor | Previsão |
|---------------------------|---------------------|--------------|-----------------|
| 0014778-08.2021.8.19.0204 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0033534-65.2021.8.19.0204 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0801778-05.2021.8.19.0204 | Cível | 10.200,00 | Possível |
| 0000153-20.2022.8.19.0208 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0801715-40.2022.8.19.0208 | Cível | 5.000,00 | Possível |

| | | | |
|---------------------------|-------------|------------|----------|
| 0803616-46.2022.8.19.020 | Cível | 284.561,33 | Possível |
| 0063465-09.2022.8.19.0001 | Cível | 482.610,00 | Possível |
| 0805931-41.2022.8.19.0206 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0809306-53.2022.8.19.0205 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0812168-94.2022.8.19.0205 | Cível | 10.401,00 | Possível |
| 0802256-20.2022.8.19.0061 | Cível | 5.110,00 | Possível |
| 0136088-71.2022.8.19.0001 | Cível | 10.240,00 | Possível |
| 0100453-96.2022.5.01.0060 | Trabalhista | 33.883,76 | Possível |
| 0083676-66.2022.8.19.0001 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0143841-79.2022.8.19.0001 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0079836-48.2022.8.19.0001 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0221665-51.2021.8.19.0001 | Cível | - | Remota |
| 0815131-75.2022.8.19.0205 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0813011-75.2022.8.19.0038 | Cível | - | Remota |
| 0019477-72.2022.8.19.0021 | Cível | 5.000,00 | Possível |

| | | | |
|---------------------------|-------------|------------|----------|
| 0804152-30.2022.8.19.0213 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0814925-64.2022.8.19.0204 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0807929-15.2022.8.19.0054 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0808605-74.2022.8.19.0211 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0100655-54.2022.5.01.0034 | Trabalhista | 34.252,01 | Possível |
| 0098872-76.2022.8.19.0001 | Cível | 222.216,95 | Possível |
| 0801715-40.2022.8.19.0205 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0821154-37.2022.8.19.0205 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0817897-92.2022.8.19.0208 | Cível | 283.381,60 | Possível |
| 0803606-25.2022.8.19.0067 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0830543-62.2022.8.19.0038 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0806957-71.2022.8.19.0207 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0820855-63.2022.8.19.0204 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0813300-57.2022.8.19.0054 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0850538-75.2022.8.19.0001 | Cível | 3.000,00 | Possível |

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|------------|----------|
| 0823210-46.2022.8.19.0204 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0831156-72.2022.8.19.0203 | Cível | 1.000,00 | Possível |
| 0826337-74.2022.8.19.0209 | Cível | 674.050,58 | Possível |
| 0818716-35.2022.8.19.0206 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0824590-89.2022.8.19.0209 | Cível | 1.000,00 | Possível |
| 0832231-43.2022.8.19.0205 | Cível | 10.000,00 | Possível |
| 0809986-75.2022.8.19.0031 | Cível | 5.000,00 | Possível |
| 0003242-85.2021.8.19.0208 | Regulatório - Auto de Infração | 160.000,00 | Possível |
| 33910.002978/2022-16 | Regulatório - Auto de Infração | 250.000,00 | Possível |
| 33910.003030/2022-88 | Regulatório - Auto de Infração | 80.000,00 | Possível |
| 33910.003260/2022-47 | Regulatório - Auto de Infração | - | Remota |
| 33910.035703/2022-69 | Regulatório - Auto de Infração | 80.000,00 | Possível |

TOTAL**2.820.907,23**

NOTA 13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Representa os resultados acumulados (Superávit/Déficit) apurados nos exercícios sociais, desde o início das operações da entidade. Em 31 de dezembro de 2021 o patrimônio líquido da KLINI SAÚDE é de R\$ **9.914.379**. Em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ **2.683.377**.

NOTA 14. EVENTOS INDENIZAVEIS LÍQUIDOS

| | Exercício | |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| | 2022 | 2021 |
| <u>EVENTOS INDENIZAVES LIQUIDOS (i)</u> | <u>(100.960.346,17)</u> | <u>(19.031.446,06)</u> |
| EVENTOS CONHECIDOS | (94.453.546,17) | (16.261.082,07) |
| <u>PLANOS INDIVIDUAIS/FAMILIARES DEPOIS DA LEI</u> | <u>(537.902,54)</u> | - |
| DESpesas COM EVENTOS / SINISTROS | (601.088,51) | - |
| (-) GLOSAS | 63.185,97 | - |
| <u>PLANOS COLETIVOS POR ADESAO DEPOIS DA LEI</u> | <u>(1.484.497,30)</u> | - |
| DESpesas COM EVENTOS / SINISTROS | (1.490.928,18) | - |
| (-) GLOSAS | (6.430,88) | - |
| <u>PLANOS COLETIVOS EMPRESARIAIS DEPOIS DA LEI</u> | <u>(80.368.502,21)</u> | - |
| DESpesas COM EVENTOS / SINISTROS | (107.382.234,44) | - |
| (-) GLOSAS | 27.013.732,23 | - |
| <u>EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS NA MODALIDADE DE PAGAMENTO POR CAPITATION</u> | <u>(8.989.066,00)</u> | <u>(546.051,60)</u> |
| <u>EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS NA MODALIDADE DE PAGAMENTO POR PACOTE</u> | <u>(1.500.911,99)</u> | <u>(15.587.578,20)</u> |

| | | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <u>EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS - REEMBOLSO</u> | <u>(894.696,14)</u> | <u>(126.653,37)</u> |
| SISTEMA ÚNICO DE SAÚDE – SUS | (677.969,99) | (798,90) |
| <u>PROVISÃO EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS</u> | <u>(6.506.800,00)</u> | <u>(2.770.363,99)</u> |

- (i) *Aumento de despesas médicas em comparação ao exercício anterior dentro da proporção do crescimento de beneficiários por conta de contrato junto a prefeitura do rio de janeiro no 4º trimestre de 2021.*

NOTA 15. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Outras Despesas de Operações de Assistência à Saúde, estão assim detalhadas:

| | Exercício | |
|--|---------------------|--------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Prestação de Serviços Médicos e Hospitalares (i) | (524.829,38) | (31.078,50) |
| Total | (524.829,38) | (31.078,50) |

NOTA 16. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | Exercício | |
|-----------------------|-----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| Pessoal Próprio | (3.229.465,04) | (1.481.185,55) |
| Serviços de Terceiros | (15.922.441,49) | (5.802.629,69) |

| | | |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Localização e Funcionamento | (1.274.146,75) | (793.753,65) |
| Depreciação e Amortização | (47.424,20) | (37.720,00) |
| Publicidade e Propaganda | (152.178,51) | (841.976,43) |
| Tributos | (517.441,06) | (1.039.540,45) |
| Provisão p/ Contingências Judiciais | (653.322,68) | - |
| Outras | (982,25) | (1.027,23) |
| Total | (21.797.402) | (9.997.833) |

A variação de serviços administrativos de 2022 em comparação ao 2021, refere-se ao aumento da carteira em 2021 que demandou na necessidade de prestação de diversos serviços administrativos, além da aceleração do processo de implantação do novo sistema gestor.

NOTA 17. INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTOS DE RISCOS

a) *Instrumentos financeiros*

Em 31 de dezembro de 2022 os instrumentos financeiros inerentes às operações basicamente estão representados por disponibilidades, contas a receber e a pagar. A Entidade mantém suas políticas e estratégias operacionais visando à liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde suplementar.

b) *Gerenciamento de Risco*

A Entidade está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Entidade, destacam-se:

I. Risco de Crédito: O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus beneficiários é atenuado pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência, podendo até cancelar o contrato pelo não recebimento das contraprestações.

A Entidade também está sujeita ao risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é atenuado pela concentração de suas operações em instituições financeiras

consideradas de primeira linha pelo mercado com a alocação dos recursos em aplicações com perfil conservador, em sua maioria, e uma parte menor em perfil moderado e arrojado.

- II. Risco de Subscrição:** A Entidade também está sujeita ao risco de subscrição existentes, ainda que possa ser considerado remoto, ao manter a metodologia de provisões técnicas PEONA e PEONA SUS com base na metodologia da ANS. No que tange aos valores praticados em seus produtos, esses são levados ao conhecimento dos atuários para análises pro ativas em busca da manutenção do equilíbrio financeiro da carteira em prol da Entidade.
- III. Risco de Mercado:** A Entidade também está sujeita ao risco de mercado através do crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é atenuado pela concentração de suas operações em instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e com a alocação dos recursos em aplicações com perfil conservador, em sua maioria, quase na sua totalidade. No que diz respeito aos valores em ativos imobilizados referente aos imóveis, historicamente em nossa cidade os valores de imóveis mantem sempre a sua tendência a se elevar, ainda mais por se tratar de imóveis bem localizados.
- IV. Risco Legal:** A Entidade busca sempre em seu rol de prestadores de serviços aos beneficiários, contratar após minuciosa análise dos documentos desses prestadores e também realizar a visita física ao local onde será atendido os beneficiários, com o intuito de verificar a qualidade do atendimento a ser destinado ao beneficiário. E ainda, todos os prestadores são, sem exceção contratados com contrato estabelecendo o embasamento e respaldo jurídico tanto para a Operadora quanto ao seu beneficiário. Dessa maneira a Operadora não fica vulnerável a qualquer tipo de litígio.
- V. Risco Operacional:** A Entidade tem o hábito de rotacionar seus colaboradores em outros setores, para que alguns conheçam a rotina e o trabalho do outro, evitando a concentração de informações em apenas um colaborador. Busca criteriosamente a entrega de todas suas obrigações acessórias antes do prazo estabelecido pelo órgão que a regulamenta. Ainda, a Entidade possui um risco baixo em liquidar seus compromissos com a rede contratada de assistência.
- Entendemos que mitigamos de sobremaneira os riscos em comento com a estratégia de negócio estabelecida pela direção da empresa. Conseguiremos, mantida a estratégia do negócio, sobreviver aos interferis que estamos expostos.

NOTA 18. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP, conforme exigido pela RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como operadora de grande porte.

NOTA 19. PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES - PIC

A Empresa efetuou cálculo da provisão para insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC, conforme exigido pela RN nº 442/2018, alterado pela RN 476/2021 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Em 2022 efetua-se calculo Atuarial para provisão, entendendo que a base utilizada reflete melhor a realidade da operadora.

NOTA 20. EVENTOS SUBSEQUENTES

20.1 Novas normas do mercado

Com a publicação da RN ANS nº 472, passando a valer a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam vir a afetar as demonstrações quando comparada com as informações divulgadas para o exercício atual, dentre as quais se destacam a inclusão/ aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) - Arrendamentos. Podemos destacar que:

A Entidade não possui nenhum arrendamento mercantil e financiamento a curto ou a longo prazo a ser liquidado. Ainda, não possui nenhum contrato de aluguel com valores significativos a liquidar ou a receber que poderão causar algum tipo de efeito futuro nas demonstrações contábeis.

20.2 Incorporação de imóvel garantidor

Em dezembro de 2022 foi solicitada a Autorização para Vinculação de Imóveis para cobertura de provisões técnicas através do protocolo **27887576422029** sendo a abertura de processo de Vinculação/Desvinculação de Imóveis Garantidores através dos protocolos **2023422029200022749** e **2023422029200022650**, que em breve será devidamente registrado após confirmada a homologação junto a ANS.

NOTA 21. PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em atendimento ao disposto na RN nº 443 de 25 de janeiro de 2019, a Empresa está iniciando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os

procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades, respeitadas as características e estruturas estabelecidas no estatuto social e normas internas da Empresa.

ALBA REGINA RIBEIRO DE SOUZA
Diretora Geral

***ERICK FERREIRA CHATEL DE
AGUIAR***
Contador
CRC:RJ 119629/O-0