



SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 31 de dezembro de 2021



Índice

Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	6
Demonstrações contábeis	9
Notas explicativas da Administração as demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020	15

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.
C.N.P.J – 50.739.135/0001-41 Registro ANS nº 32650-0

Relatório da Administração

Em conformidade com as disposições estatutárias, legais e regulatórias, submetemos à apreciação dos senhores as demonstrações contábeis da Operadora SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A., e o relatório do auditor independente referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021.

Mensagem da Administração

O ano de 2021 foi fortemente desafiador impactado pela pandemia da Covid-19, e nesse cenário a Operadora seguiu destinando os recursos necessários a saúde e bem estar de nossos beneficiários e colaboradores.

A Operadora possui rede própria Hospitalar contando com todos os serviços especializados para atendimento aos nossos beneficiários o “Hospital Pitangueiras”, que possuem 164 leitos e vários Centros Clínicos também próprios, na cidade de Jundiá e cidades vizinhas como Cabreúva, Campo Limpo Paulista, Itupeva, Várzea Paulista, atendemos critérios de qualidade baseados em três indicadores: acreditação, índice de readmissão hospitalar e segurança do paciente.

Desempenho econômico-financeiro

A receita da Operadora teve uma redução de 2% em relação a 2020, enquanto que a sinistralidade resultou em 77%, representando um aumento em relação a 2020 que foi de 68%.

O ano de 2021 foi mais fortemente impactado pela pandemia da covid-19, o que gerou um aumento significativo na demanda dos atendimentos médicos hospitalares.

Em 2021 as despesas de comercialização e administrativas representaram 16% representando um pequeno acréscimo em relação a 2020 que foi de 15%.

A Operadora mantém seus compromissos financeiros em dia e dentro do patamar exigido pela ANS.

Em cumprimento à legislação aplicável, que estabelecem as normativas regulatórias vigentes publicadas pela ANS a Operadora encerrou o exercício com suficiência para as provisões técnicas e ativos garantidores.

Política de destinação dos resultados do exercício

Em conformidade com o estatuto da Operadora, os resultados apurados são distribuídos da seguinte forma: (i) serão aplicados 5% na constituição da reserva legal até que a mesma atinja 20% do capital social, e até 70% terá a destinação que lhe for atribuído pela assembleia geral (ii) dividendo obrigatório 25% do lucro líquido após dedução dos prejuízos acumulados se houver e diminuído ou acrescidos das deduções legais e estatutárias.

A Operadora encerrou 2021 com um lucro líquido de R\$ 2.430.723, os quais foram destinados R\$ 122.536 em reserva legal, R\$ 577.297 para dividendos e R\$ 1.731.890 para reserva estatutária.

Investimentos

Manutenção do serviço de Telemedicina para realização de consultas aos beneficiários em nossa rede própria, foram alguns dos investimentos realizados em 2021 a fim de melhor atendê-los, melhorando a acessibilidade e qualidade dos nossos serviços;

Disponibilização no call center de um colaborador da enfermagem na orientação/dúvidas dos sintomas da covid-19 aos nossos beneficiários;

Foram realizadas diversas ações na estrutura de atendimento presencial em vários setores para segurança de nossos colaboradores e aos beneficiários da Operadora.

Investimentos na modernização do parque tecnológico, ampliação da capacidade instalada com foco no enfrentamento COVID

Recursos Humanos

Administrada com um ótimo ambiente de trabalho e visando sempre a valorização de seus colaboradores, a Operadora disponibiliza investimentos em treinamentos internos e externos, tais como: Compliance – Anticorrupção Global, LGPD, Ciclo de Performance, Qualtrics - NPS “Net Promoter System” Pesquisa de satisfação de nossos beneficiários entre outros.

O Grupo Sobam conta com mais de 800 colaboradores.

Manutenção atendimento home office e/ou home based nossos colaboradores de backoffice.

Além dos gastos com salários e encargos, as despesas com pessoal incluem gastos com benefícios como: assistência médica, alimentação no local de trabalho, seguro de vida, vale transporte, transporte fretado, cesta básica, cursos de atualização profissional.

Perspectivas e planos da Administração

Na área comercial, o objetivo da empresa é crescer em sua região de atuação, valendo-se de estratégias de incentivo nas vendas na linha de produtos coletivos empresariais e PME e dos planos individuais e familiares com melhores preços de mercado.

Com o avanço da vacinação, mantemos a confiança na superação da crise sanitárias enfrentadas em função da pandemia do COVID-19 em nossa região de atuação.

Agradecimentos

O Grupo SOBAM agradece o apoio do corpo clínico, prestadores de serviços e fornecedores, a confiança de seus clientes e aos Órgãos Reguladores depositados em nossa administração e aos nossos colaboradores o indispensável comprometimento e empenho demonstrados para a melhor obtenção dos resultados.

A ADMINISTRAÇÃO

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes

Rua Voluntários da Pátria, 89 | 5º andar | Botafogo
Rio de Janeiro | RJ | Brasil

T +55 21 3512.4100

Aos
Administradores e Acionistas da
SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.
Jundiaí – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

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

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da Administração.

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

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

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 29 de março de 2022.



Ana Cristina Linhares Areosa
CT CRC RJ-081.409/O-3

Grant Thornton Auditores Independentes
CRC 2SP-025.583/O-1

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A
C.N.P.J 50.739.135/0001-41
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

ATIVO

(EM REAIS)

	Notas	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		115.650.626	114.014.072
Disponível		114.093	220.115
Realizável		115.536.533	113.793.957
Aplicações Financeiras	3	94.832.557	95.335.751
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		35.710.035	32.715.504
Aplicações Livres		59.122.522	62.620.246
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	10.483.639	12.341.273
Contraprestação Pecuniária a Receber		9.557.731	8.512.400
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde		55.874	65.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		448	16.478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		869.586	3.746.488
Créditos de Oper. Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	580.609	563.031
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.494.225	1.905.502
Bens e Títulos a Receber		8.124.145	3.452.091
Despesa Antecipadas		21.357	196.310
ATIVO NÃO CIRCULANTE		43.285.839	43.484.713
Realizável a Longo Prazo	12	2.476.092	2.551.402
Depósitos Judiciais		2.476.092	2.551.402
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.476.092	2.551.402
Imobilizado	7	40.627.882	40.663.403
Imóveis de Uso Próprio		26.991.646	28.304.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		20.814.062	22.103.013
Imóveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos		6.177.584	6.201.074
Imobilizado de Uso Próprio		11.551.708	10.091.519
Hospitalares / Odontológicos		10.156.753	8.463.441
Não Hospitalares / Não Odontológicos		1.394.954	1.628.078
Outras Imobilizações		2.084.529	2.267.797
Intangível	8	181.865	269.908
TOTAL DO ATIVO		158.936.465	157.498.785

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A
C.N.P.J 50.739.135/0001-41
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

PASSIVO
(EM REAIS)

	Notas	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		53.831.151	55.840.867
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	34.887.011	32.743.564
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		4.122.491	3.872.411
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		472.500	713.729
Provisão Para Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		13.839.723	15.211.473
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		16.452.297	12.945.951
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		546.084	292.352
Receita Antecipada de Contraprestações		460.892	262.076
Comercialização sobre as Operações		85.192	30.276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	4.075.403	3.921.399
Débitos Diversos	11	14.322.654	18.883.551
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		8.484.019	6.890.050
Exigível a Longo Prazo		8.484.019	6.890.050
Provisões		8.484.019	6.890.050
Provisões para Ações Judiciais	12	8.484.019	6.890.050
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	96.621.294	94.767.868
Capital Social		73.605.540	73.605.540
Reservas		23.015.755	21.162.328
Reservas de Lucros		23.015.755	21.162.328
TOTAL DO PASSIVO		158.936.465	157.498.785

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A
C.N.P.J 50.739.135/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(EM REAIS)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		301.969.111	308.411.227
Receita com Operações de Assistência à Saúde		312.464.067	320.344.043
Contraprestações Líquidas		312.464.067	320.344.043
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde Operadora		(10.494.956)	(11.932.816)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		(240.070.541)	(217.315.034)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(236.564.195)	(216.424.532)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(3.506.346)	(890.502)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		61.898.571	91.096.193
Outras Receitas Oper.de Planos de Assistência a Saúde		874.138	949.272
Receitas de Assist.à Saúde Não Relac.com Planos de Saúde da Operadora	14	10.788.996	9.915.323
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		8.670.219	6.955.114
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		1.848.298	2.731.377
Outras Receitas Operacionais		270.479	228.832
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência de Benefícios		(316.463)	(253.862)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	(925.373)	4.673.715
Outras Despesas Oper.de com Planos de Saúde		(1.678.184)	5.411.396
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	(724.406)
Reversão (Provisão) para Perdas Sobre Créditos		752.812	(13.275)
Outras Despesas Oper.de Assist.à Saúde Não Relac.com Planos de Saúde da Operadora	16	(24.813.428)	(21.715.528)
RESULTADO BRUTO		47.506.441	84.665.114
Despesas de Comercialização		(7.892.330)	(6.170.568)
Despesas Administrativas	17	(42.285.190)	(43.644.386)
Resultado Financeiro Líquido	18	5.814.902	2.749.722
Receitas Financeiras		5.922.855	3.908.698
Despesas Financeiras		(107.953)	(1.158.976)
RESULTADO OPERACIONAL		3.143.824	37.599.882
Resultado Patrimonial		349.107	319.167
Receitas Patrimoniais		427.231	348.978
Despesas Patrimoniais		(78.125)	(29.811)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.492.930	37.919.049
Imposto de Renda	19	(728.179)	(9.743.665)
Contribuição Social	19	(334.028)	(3.656.727)
RESULTADO LÍQUIDO		2.430.723	24.518.657
Lucro básico por ação	13.3	0,0386	0,3895
Lucro diluído por ação	13.3	0,0386	0,3895

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A
C.N.P.J 50.739.135/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(EM REAIS)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado líquido do exercício	2.430.723	24.518.657
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abarngente do exercício	<u>2.430.723</u>	<u>24.518.657</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A
C.N.P.J 50.739.135/0001-41
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(EM REAIS)

	Notas	Reserva de lucros			Lucros ou prejuízos acumulados	Total
		Capital social	Legal	Estatutária		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		<u>73.605.540</u>	<u>161.761</u>	<u>2.305.092</u>	<u>-</u>	<u>76.072.392</u>
Resultado líquido do exercício		-	-	-	24.518.657	24.518.657
Proposta de destinação do resultado:	13.2					-
Reserva legal		-	1.225.933	-	(1.225.933)	-
Dividendos mínimos obrigatórios		-	-	-	(5.823.181)	(5.823.181)
Reserva estatutária		-	-	17.469.543	(17.469.543)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		<u>73.605.540</u>	<u>1.387.694</u>	<u>19.774.635</u>	<u>-</u>	<u>94.767.868</u>
Resultado líquido do exercício		-	-	-	2.430.723	2.430.723
Proposta de destinação do resultado:	13.2					-
Reserva legal		-	121.536	-	(121.536)	-
Dividendos mínimos obrigatórios		-	-	-	(577.297)	(577.297)
Reserva estatutária		-	-	1.731.890	(1.731.890)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		<u>73.605.540</u>	<u>1.509.230</u>	<u>21.506.525</u>	<u>-</u>	<u>96.621.294</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A

C.N.P.J 50.739.135/0001-41

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(EM REAIS)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Plano Saúde (+)	314.074.583	316.559.825
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	172.246.377	143.606.500
Outros Recebimentos Operacionais (+)	83.077.594	100.714.906
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	203.789.867	180.532.366
Pagamentos de Comissões (-)	7.672.953	6.567.592
Pagamentos de Pessoal (-)	38.088.905	37.732.709
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	21.153.337	14.359.026
Pagamentos de Tributos (-)	41.718.936	56.536.200
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	3.581.103	5.114.555
Pagamentos de Aluguel (-)	3.123.724	2.337.296
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	9.346	10.031
Aplicações Financeiras (-)	238.705.039	243.436.883
Outros Pagamentos Operacionais (-)	9.392.018	10.201.040
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2.163.326</u>	<u>4.053.532</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	1.868.238	481.229
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	344.721	2.997.676
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(2.212.960)</u>	<u>(3.478.906)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	-	66
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	-	380.747
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	53.309	101.988
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(53.309)</u>	<u>(482.801)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(102.942)	91.825
CAIXA - Saldo Inicial	<u>215.870</u>	<u>124.045</u>
CAIXA - Saldo Final	<u>112.928</u>	<u>215.870</u>
Ativos Livres no Início do Exercício	62.835.361	53.622.196
Ativos Livres no Final do Exercício	<u>59.235.450</u>	<u>62.835.361</u>
Redução (aumento) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	<u>(3.599.911)</u>	<u>9.213.165</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S/A

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Valores expressos em reais, exceto quando indicado de outra forma)

NOTA 1: Contexto Operacional

A Sobam Centro Médico Hospitalar S/A (Operadora ou Sociedade) foi constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, com sede à Rua 23 de Maio, 790 – Vianelo – Jundiaí/SP, com fins lucrativos, tem como objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde e/ou odontológicos, individuais, familiares e coletivos, por meios de execução própria ou mediante a contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº. 32650-0.

A área de abrangência do Plano Sobam compõe os municípios de: Cabreúva-SP, Campo Limpo Paulista-SP, Itupeva-SP, Jundiaí-SP, Louveira-SP e Várzea Paulista-SP.

Nossa missão é prestar assistência médica de qualidade com dignidade e ética, promovendo a saúde de forma integral e humanizada.

O ano de 2021 foi mais fortemente impactado pela pandemia da Covid-19 que o ano anterior. O Brasil registrou 412.880 mortes (194.949, em 2020) e 14.611.548 novos casos da doença (7.675.973, em 2020), o que pressionou os custos e gerou um aumento significativo na demanda dos nossos beneficiários e pacientes por atenção médica e atendimento hospitalar. Nossa organização seguiu destinando os recursos necessários para responder à alta no volume de consultas, exames e internações decorrentes da pandemia e de todas as demais patologias.

A receita da Sociedade teve uma redução em relação a 2020, enquanto a sinistralidade aumentou significativamente o que está diretamente relacionada a três fatores: 1) Percentual de reajuste negativo de -8,19% dos planos de saúde individuais e familiares de assistência médico-hospitalar no período de maio de 2021 a abril de 2022 - 2) impacto nos custos médicos provocado pela concentração de procedimentos eletivos de 2021 - represados pela suspensão parcial estabelecida no ano anterior – e 3) custos médicos decorrentes da segunda onda da Covid-19, ocorrida em 2021.

A Sociedade recebeu, a partir de março 2021 as parcelas do reajuste de 2020 cujo vencimento havia sido postergado, contribuindo para a geração de caixa. Entretanto, o reajuste negativo de -8,19%, determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) para os planos de saúde individuais e familiares, impôs desafios adicionais ao equilíbrio técnico-financeiro dessa carteira.

Nesse cenário, a Sociedade seguiu no enfrentamento da Covid-19 expandindo e aperfeiçoando o atendimento por meio da intensificação de treinamentos dos profissionais de saúde; da reorganização de protocolos de segurança; do aumento de leitos exclusivos, das adequações das instalações e da contratação de profissionais.

Também foram realizadas, iniciativas decisivas para superar a escassez de medicamentos essenciais e incentivar os cuidados individuais de isolamento social e uso de máscara.

A Administração da Sociedade mantém monitoramento contínuo dos impactos da pandemia. As perspectivas para 2022 são de um cenário ainda desafiador, porém com uma menor pressão de custos para atendimento de pacientes da Covid-19. Até a data da emissão dessas demonstrações contábeis não foram identificados indícios de ocorrência de outros impactos econômicos e/ou financeiros em suas operações subsequentes.

NOTA 2: Políticas contábeis

2.1 Base de elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis da Operadora foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”), com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, 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 435/18. Em 01 de janeiro de 2022 entrará em vigor a RN 472/21 que substituirá a RN 435/18.

Em decorrência do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), mas serão aplicáveis às operadoras de saúde somente quando aprovadas pela ANS. Destas normas apenas o CPC 11 – Contratos de seguros ainda não foi aprovado pela ANS até a data dessas demonstrações contábeis.

Atualmente não é possível estimar quando a ANS irá aprovar este pronunciamento contábil do CPC e, nem tampouco, se a utilização do mesmo será de forma prospectiva ou retrospectiva para a elaboração das demonstrações contábeis. Dessa forma, estas demonstrações contábeis não podem ser consideradas em conformidade com o conjunto de normas emitidas pelo CPC.

A diretoria da SOBAM revisou, discutiu, aprovou e autorizou a publicação das demonstrações contábeis em reunião realizada em 29 de março de 2022, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

2.2 Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.

2.3 Práticas e diretrizes contábeis

As principais práticas contábeis adotadas, para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis são as seguintes:

2.4 Reconhecimento da receita e custo com prestação de serviços

As receitas operacionais constituem-se basicamente das contraprestações pecuniárias geradas pelos beneficiários de seu plano de saúde que são apropriadas à receita considerando o período de cobertura do risco pelo critério de pro-rata dia para apropriação da receita das contraprestações, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos na área de abrangência da carteira que se encontra em grupos de municípios em Jundiaí e região.

Os custos com os serviços prestados englobam os eventos indenizáveis, serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada aos beneficiários e os custos com a operação da rede própria de assistência médico-hospitalar. Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base na data de apresentação da conta médica pelos prestadores de serviços médicos e hospitalares, ajustados pela provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA), que considera o montante esperado de eventos indenizáveis em riscos assumidos e não avisados até a data base das demonstrações contábeis.

2.5 Disponível

Inclui caixa e equivalentes de caixa, referem-se aos saldos positivos em conta movimento.

2.6 Aplicações Financeiras

Incluem aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

A Operadora mantém aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2.7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos a receber com operações relacionadas de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas em contratos individuais/familiares e coletivo empresarial são reconhecidos pelo valor nominal.

2.8 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

Os créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde referem-se à prestação de serviços médicos hospitalares, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal.

2.9 Estoques

Os estoques são registrados pelo custo médio de aquisição que representam principalmente os materiais médico-hospitalares, medicamentos e outros.

2.10 Imobilizado

O imobilizado está registrado ao custo de aquisição ou construção e avaliações. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado dos bens, com taxas que variam de 4% a 20%.

Os itens são baixados quando vendidos ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou vendas. O valor resultante da baixa do ativo imobilizado é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

2.11 Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição, cessões de direito de uso e licenças de uso de software estão contabilizadas nesse grupo, por se tratar de bens incorpóreos, mas destinados à manutenção da entidade. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são amortizados a taxa de 4% a.a.

Os ganhos ou perdas resultantes das baixas ou vendas de ativos intangíveis são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido e o valor contábil do respectivo ativo, sendo reconhecido na demonstração do resultado.

2.12 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 divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não provisionadas e nem divulgados.

2.13 Imposto de renda e contribuição social corrente

A provisão para os tributos sobre a renda está baseada no lucro tributável do exercício, sendo que o lucro tributário diverge do lucro apresentado na demonstração do resultado, pois é ajustado por adições e exclusões, conforme determinado pela legislação fiscal vigente.

2.14 Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde

Constituídas de acordo com pronunciamentos emitidos pela ANS, estas provisões são representadas pela (i) Provisão de Contraprestação Não Ganha (PCNG), constituída pela parcela de contraprestação referente ao período de risco a decorrer no mês de competência; (ii) Provisão para remissão, constituída em função do falecimento do titular do plano para permanência dos dependentes deste por até sessenta meses. A metodologia de cálculo tem como base a estimativa de sinistros futuros dos beneficiários e leva em consideração a expectativa de permanência destes no plano até a sua saída. Os custos médios destes beneficiários estão estabelecidos em nota técnica atuarial e levam em consideração a faixa etária e taxa de juros (Selic) como premissas de cálculo; (iii) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL), 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); (iv) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), calculada com base em metodologia diferenciada, consubstanciada em nota técnica atuarial ou com base em metodologia estabelecida pela ANS; e (v) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS e (vi) Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC), essas duas últimas provisões constituídas com base em metodologia estabelecida pela ANS. Em 2021, conforme RN 476/21, não foi necessária a constituição da PIC, com base em metodologia estabelecida pela ANS.

2.15 Receitas antecipada de contraprestação

Basicamente, contraprestações emitidas e pagas antecipadamente ao seu período de cobertura. Este passivo está representado pela obrigação de prestar serviço e caso não se concretize, pela devolução do dinheiro recebido.

2.16 Instrumentos financeiros

a) Ativos financeiros

A Operadora classifica seus ativos financeiros de acordo com a finalidade para qual foram adquiridos nas seguintes categorias:

- Valor justo por meio do resultado – Ativos financeiros adquiridos e mantidos com o propósito de negociação no curto prazo, mensurados ao valor justo, com ganhos e perdas decorrentes da variação valor justo reconhecido no resultado financeiro do exercício. Os ativos dessa categoria são classificados como ativo circulante.
- Empréstimos e recebíveis – Incluem-se nessa categoria os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes).

Os recebíveis compreendem as contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Caixa e equivalentes de caixa são reconhecidos pelo valor justo. Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

- Impairment de ativos financeiros - A Operadora avalia no final de cada período se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Os prejuízos de impairment são incorridos como resultado de um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

Mediante a avaliação da existência de evidência objetiva de perda por impairment, a Operadora mensura a provisão, reduzindo o saldo contábil ao seu valor recuperável e reconhecendo o valor da provisão na demonstração do resultado.

Se num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e essa diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido, a reversão da perda por impairment será reconhecida na demonstração do resultado.

b) Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados nas categorias: mensuradas ao valor justo por meio do resultado e outros passivos financeiros:

- Valor justo por meio do resultado - Registrados inicialmente ao valor justo, líquido dos custos da transação, e, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado calculado pelo método da taxa efetiva de juros, sendo as despesas com juros reconhecidas com base no custo efetivo.
- Outros passivos financeiros – Os outros passivos financeiros são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A Operadora tem como fornecedores entre os passivos financeiros não derivativos.

A Operadora baixa seus passivos financeiros somente quando as suas obrigações são extintas e canceladas ou quando vencem. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado do exercício.

c) Instrumentos financeiros derivativos

A Operadora não realizou nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, operações com instrumentos financeiros derivativos ou qualquer outra operação de caráter especulativo.

2.17 Teste de adequação de passivos – TAP

Nos exercícios de 2021 e 2020, a Resolução Normativa – RN nº 435/18 da ANS trouxe mudanças relevantes para o mercado de planos de saúde, como a obrigatoriedade da realização anual do Teste de Adequação de Passivo (TAP) para as operadoras de grande porte – aquelas com mais de 100 mil beneficiários – sendo os resultados da TAP evidenciados nas Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, como a Sociedade está classificada em médio porte, não estamos obrigados a publicar os testes.

2.18 Estimativas e julgamentos críticos

A preparação das demonstrações contábeis da Operadora requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza reativa a essas premissas e estimativas pode levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo em períodos futuros. As estimativas que tiveram efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis referem-se a:

a) Provisões para ações judiciais

A Operadora reconhece a provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas. Estas provisões são registradas somente quando a possibilidade de perda for considerada provável pelos seus assessores jurídicos. O registro das provisões para ações judiciais ocorre quando o valor da perda puder ser razoavelmente estimado. Por sua natureza, as provisões para ações judiciais serão resolvidas quando um ou mais eventos futuros ocorrerem ou deixarem de ocorrer. Tipicamente, a ocorrência ou não de tais eventos não depende da atuação da Operadora, o que dificulta a realização de estimativas precisas acerca da data em que tais eventos serão verificados. Avaliar tais passivos, particularmente no incerto ambiente legal brasileiro, bem como em outras jurisdições envolve o exercício de estimativas e julgamentos significativos da Administração quanto aos resultados dos eventos futuros.

b) Provisão de eventos ocorridos e não avisados

A Operadora constitui mensalmente Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e não registrados contabilmente. O valor desta provisão é estimado conforme cálculo atuarial próprio.

Adicionalmente, a PEONA SUS – Provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS foi estabelecida pela RN nº 442/2018, a operadora constitui mensalmente a provisão que é referente a estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorridos e que não tenham sido avisados.

c) Provisão para perdas esperadas sobre créditos

A Operadora considera para cálculo da provisão para perdas esperadas sobre créditos os diferentes riscos de acordo com as peculiaridades de cada segmento, como segue:

- **Contraprestações pecuniária a receber** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.
- **Contas a receber de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos com operações de serviços médico-hospitalares é constituída com base no histórico de perdas com títulos emitidos contra convênios e particulares. A estimativa de perda é revisada periodicamente pela Administração para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

d) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

A Administração da Operadora 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.

e) Vida útil dos bens do imobilizado e intangível de vida útil definida

Conforme descrito nas notas explicativas nº 2.10 e nº 2.11, a Operadora revisa a vida útil estimada dos bens do imobilizado e do ativo intangível de vida útil definida anualmente.

2.19 Novas normas contábeis emitidas e/ou revisadas e ainda não adotadas

Normas ANS

Resolução Normativa nº 472 de 29 de setembro de 2021

Altera as Resoluções Normativas nº 173 de 2008, nº 400 de 2016 e nº 451 de 2020. E revoga as Resoluções Normativas nº 227 de 2010, nº 435 de 2018 e nº 446 de 2019. Revoga também a Instrução Normativa nº 45 de 2010 produz efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022.

Dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde e as administradoras de benefícios, modelos de publicações de demonstrações contábeis e aprova a utilização das seguintes normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis:

CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil;

CPC 47 – Receita de contrato com cliente; e

CPC 48 – Instrumentos financeiros.

Resolução Normativa nº 476 de 23 de dezembro de 2021

Altera a Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Dispõe sobre a constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS e da Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC.

No entanto, em 26 de novembro de 2021 através da Audiência Pública 19 a ANS flexibilizou o prazo de escalonamento, o período e o cálculo das referidas provisões visando a minimizar os impactos da pandemia do COVID-19. Como consequência disso, o cálculo não apontou a necessidade de constituição da PIC para 2021.

NOTA 3: Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes do Certificado de Depósito Interbancários - CDI, com a remuneração média em 2021 de 115,05% (2020 de 84,87% do CDI), apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, conforme segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aplicações - Vinculadas a ANS		
Banco Itaú Aplicações - 341/05	8.069.910	6.186.480
Santander - F.I - PEONA 275/04	14.645.658	14.151.745
Santander FI ANS - Provisão de Risco 275/05	1.002.902	969.080
Santander FI ANS II RENDA FIXA 033/97	11.991.565	11.408.199
Subtotal	35.710.035	32.715.504
Aplicações – Livres		
Itaú Empresa Trust RF Referenciado DI FICFI	54.522.078	55.988.111
Santander - FIC FI Profit Private	4.600.444	6.632.136
Subtotal	59.122.522	62.620.246
Total	94.832.557	95.335.751

NOTA 4: Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os valores apresentados na rubrica Créditos com Operações de Assistência à Saúde referem-se a mensalidades de planos individuais e coletivos empresariais que a Operadora tem a receber, já deduzido do saldo apresentado a provisão para perda no recebimento dessas mensalidades, conforme abaixo apresentado:

	2021	2020
4.1 Planos Assistência Médica		
Planos Individuais	1.943.257	2.408.861
Planos Coletivos	7.248.658	6.930.997
Administradora Benefícios	1.142.923	703.737
(-) Provisão Para Perdas Esperadas Sobre Créditos		
Planos Individuais	(314.332)	(687.931)
Planos Coletivos	(462.852)	(843.511)
Total Planos Médicos	9.557.654	8.512.153
4.2 Planos Odontológicos		
Planos Individuais	77	247
Total Planos odontológico	77	247
4.3 Participação de Beneficiários	56.496	65.907
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(622)	-
Total Participações	55.874	65.907
Subtotal	9.613.606	8.578.307
4.4 Corresponsabilidade Assumida	448	16.478
Total Corresponsabilidade Assumida	448	16.478
4.5 Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar (i)		
Outros Créditos de Op.de Assist. Médico Hosp - PF	789.855	3.446.056
Outros Créditos de Op.de Assist. Médico Hosp -PME	79.731	300.432
Total Outros Créditos de Op.Assist. Médico Hosp - PME	869.586	3.746.488
Total Geral Créditos Operações	10.483.639	12.341.273

- (i) Em decorrência da pandemia do COVID-19, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através do Comunicado nº 85 de agosto de 2020 suspendeu a aplicação do reajuste de planos de saúde por variação de custo (anual) e por mudança de faixa etária. Sendo a cobrança do reajuste efetivada ao longo do exercício de 2021. Em outubro de 2020, a ANS divulgou em seu sítio oficial um aviso com orientações quanto ao tratamento contábil do reajuste. Em conformidade com as alterações dadas pela ANS, a Operadora efetuou o reconhecimento da receita em 2020, sendo que o pagamento será efetuado em 12 (doze) parcelas iguais e sucessivas a partir de março 2021, em 31 de dezembro 2021 restam 2 (duas) parcelas para a totalização da recomposição.

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
A vencer	6.168.755	8.762.908
Vencidos		
Até 30 dias	3.939.637	3.153.922
de 31 a 60 dias	430.999	507.293
de 61 a 90 dias	118.121	229.477
a mais de 90 dias	603.933	1.219.116
Subtotal:	5.092.690	5.109.808
Total:	11.261.445	13.872.715
PPSC	(777.806)	(1.531.442)
SALDO	10.483.639	12.341.273

Movimentação da provisão para perdas esperadas sobre créditos:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo no início do exercício	(1.531.442)	(1.531.020)
Constituições e reversões	753.636	(422)
Saldo no fim do exercício	(777.806)	(1.531.442)

NOTA 5: Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Esse valor está composto por direitos a receber da prestação de serviços não relacionados aos planos de saúde, basicamente a convênios médicos privados e atendimento à particulares, conforme abaixo demonstrado:

Composição por tipo de cliente	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoa Jurídica	2.323.966	1.761.779
(-) Provisão Para Perdas Esperadas Sobre Créditos	(1.743.357)	(1.198.748)
Total Líquido	580.609	563.031

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
A vencer	392.167	688.804
Vencidos		
Até 30 dias	382.641	296.969
de 31 a 60 dias	57.994	48.168
de 61 a 90 dias	12.390	65.970
a mais de 90 dias	1.478.774	661.867
Subtotal:	<u>1.931.799</u>	<u>1.072.974</u>
Total:	<u>2.323.966</u>	<u>1.761.779</u>
PPSC	(1.743.357)	(1.198.748)
SALDO	<u>580.609</u>	<u>563.031</u>

Movimentação da provisão para perdas esperadas sobre créditos:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo no início do exercício	(1.198.748)	(898.220)
Constituições e reversões	(544.609)	(300.528)
Saldo no fim do exercício	<u>(1.743.357)</u>	<u>(1.198.748)</u>

NOTA 6: Créditos Tributários e Previdenciários

Referem-se a impostos retidos sobre aplicações financeiras, antecipação de imposto de renda, contribuição social e valores pagos a maior com direito a compensação ou restituição.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda Sobre o Lucro Líquido - IRPJ	1.491.164	1.319.147
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	-	584.707
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	3.062	1.648
Total	<u>1.494.225</u>	<u>1.905.502</u>

NOTA 7: Imobilizado

O imobilizado está composto como segue:

Descrição	Taxa de depreciação anual (%)	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	31/12/2021	31/12/2020
				Líquido	Líquido
Imóveis de uso próprio/Imóveis Hospitalares					
Terrenos Rua Pitangueiras	-	1.610.781	-	1.610.781	1.610.781
Prédios - Rua Pitangueiras	4%	<u>32.223.761</u>	<u>(13.020.480)</u>	<u>19.203.281</u>	<u>20.492.232</u>
Subtotal		33.834.541	(13.020.480)	20.814.062	22.103.013
Imóveis de uso próprio /Imóveis não Hospitalares					
Terrenos - Rua Pitangueiras	-	5.875.918	-	5.875.918	5.875.918
Edificações	4%	<u>587.241</u>	<u>(285.575)</u>	<u>301.666</u>	<u>325.156</u>
Subtotal		6.463.159	(285.575)	6.177.584	6.201.074
Imobilizado de uso próprio Hospitalares/Odontológicos					
Instalações	10%	4.394.956	(3.303.627)	1.091.328	1.477.471
Máquinas e equipamentos hospitalares	10%	14.257.496	(6.937.598)	7.319.898	5.149.637
Equipamentos de informática	20%	529.693	(212.214)	317.479	441.032
Móveis e utensílios	10%	3.778.678	(2.350.629)	1.428.049	1.395.301
Veículos	20%	<u>517.771</u>	<u>(517.771)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal		23.478.593	(13.321.839)	10.156.753	8.463.441
Imobilizado de uso próprio não Hospitalares/Odontológicos					
Instalações	10%	427.320	(219.755)	207.565	233.127
Máquinas e equipamentos	10%	1.588.542	(825.531)	763.011	819.201
Equipamentos de informática	20%	671.757	(597.320)	74.437	142.355
Móveis e utensílios hospitalares	10%	2.169.297	(1.830.514)	338.783	420.583
Veículos	10%	<u>339.641</u>	<u>(328.483)</u>	<u>11.158</u>	<u>12.812</u>
Subtotal		5.196.557	(3.801.603)	1.394.954	1.628.078
Imobilizado em curso					
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	<u>4.582.125</u>	<u>(2.497.597)</u>	<u>2.084.529</u>	<u>2.267.797</u>
Subtotal		4.582.125	(2.497.597)	2.084.529	2.267.797
Total		<u>73.554.976</u>	<u>(32.927.094)</u>	<u>40.627.882</u>	<u>40.663.403</u>

Movimentação do Imobilizado:

Descrição	Terrenos, edifícios	Equipamentos, máquinas, móveis e utensílios	Imobilizações em curso	Veículos	Total
Saldos em 31/12/2019	28.893.725	8.569.582	3.169.100	53.765	40.686.172
Adições	718.015	3.406.684	-	-	4.124.699
Baixas	-	(29.811)	(718.017)	-	(747.828)
Depreciação	(1.307.654)	(1.867.746)	(183.287)	(40.953)	(3.399.640)
Saldos em 31/12/2020	28.304.086	10.078.708	2.267.797	12.812	40.663.403
Adições	-	3.618.651	-	13.390	3.632.041
Baixas	-	(69.108)	-	(4.263)	(73.371)
Depreciação	(1.312.440)	(1.686.417)	(183.268)	3.537	(3.594.190)
Saldos em 31/12/2021	26.991.646	11.540.549	2.084.529	11.158	40.627.882

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Administração da Operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos (“impairment”).

NOTA 8: Intangível

O intangível representa os valores investidos em sistemas utilizados pela Operadora e estão sendo amortizados de acordo com a vida útil definida, estando composto como segue:

	Taxa de amortização anual (%)	Custo de aquisição	Amortização acumulada	2021 Líquido	2020 Líquido
Software	20%	1.832.840	(1.650.975)	181.865	269.908
Total		1.832.840	(1.650.975)	181.865	269.908

Movimentação do Intangível:

	Software
Saldos em 31/12/2019	296.466
Adições	74.604
Baixas	(1.851)
Amortização	(99.310)
Saldos em 31/12/2020	269.908
Baixas	(4.752)
Amortização	(83.291)
Saldos em 31/12/2021	181.865

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Administração da Operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos (“impairment”).

NOTA 9: Provisões Técnicas

As Operadoras de Plano de Assistência à Saúde são obrigadas por Lei a constituírem Provisões Técnicas exigidas pelo Órgão Regulador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, cuja contabilização está atualizada pela regulamentação vigente, estando devidamente suportadas por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, quando aplicável, e lastreadas por outras aplicações não vinculadas.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisão de contraprestação não ganha (PCNG)	4.122.491	3.872.411
Provisão de eventos a liquidar para SUS	472.500	713.729
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	13.839.723	15.211.473
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	15.117.517	11.836.269
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA - SUS)	1.334.779	1.109.682
Total	<u>34.887.011</u>	<u>32.743.564</u>
Circulante	34.887.011	32.743.564
Não circulante	-	-
Total	<u>34.887.011</u>	<u>32.743.564</u>

Movimentação das provisões técnicas:

	Provisão de contraprestação não ganha	Provisão de eventos a liquidar para SUS e para outros prestadores de serviços assistenciais	Provisão de eventos ocorridos e não avisados	Total
Saldos em 31/12/2019	<u>4.065.309</u>	<u>15.305.772</u>	<u>12.055.449</u>	<u>31.426.530</u>
Constituições	316.274.648	327.210.385	4.844.875	648.329.908
Reversões	(316.467.545)	-	(3.954.373)	(320.421.919)
Baixas / pagamentos	-	(326.590.955)	-	(326.590.955)
Saldos em 31/12/2020	<u>3.872.411</u>	<u>15.925.203</u>	<u>12.945.951</u>	<u>32.743.564</u>
Constituições	336.711.258	359.425.077	4.287.749	700.424.084
Reversões	(336.461.178)	-	(781.404)	(337.242.582)
Baixas / pagamentos	-	(361.038.056)	-	(361.038.056)
Saldos em 31/12/2021	<u>4.122.491</u>	<u>14.312.224</u>	<u>16.452.297</u>	<u>34.887.011</u>

9.1 Garantia das provisões técnicas

Os recursos garantidores vinculados das provisões técnicas da Operadora estão aplicados de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e estão compostos por:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras vinculadas	35.710.035	32.715.504
Total	35.710.035	32.715.504
Provisões Técnicas		
PEONA	15.117.517	11.836.269
PEONA - SUS	1.334.779	1.109.682
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	84.771	1.405.751
Eventos a liquidar para SUS	472.500	713.729
Total	17.009.568	15.065.430
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores	18.700.467	17.650.074

NOTA 10: Tributos e encargos sociais correntes

Os tributos e contribuições foram apurados de acordo com o lucro real no que se refere a Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social, já os demais impostos como PIS, COFINS e ISSQN são apurados sobre o faturamento da Operadora, o imposto de renda retido e o valor descontado na fonte dos prestadores de serviços e o FGTS e Contribuição Previdenciária são encargos que incidem sobre a folha.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
CSLL	130.821	-
ISS	413.003	436.320
Contribuição Previdenciária	1.245.467	1.145.084
FGTS	371.865	344.147
COFINS / PIS	640.202	691.672
Retenções na Fonte	1.273.742	1.304.107
Outros	303	70
TOTAL	4.075.403	3.921.399

NOTA 11: Débitos Diversos

A Operadora tem obrigações trabalhistas a liquidar as quais incluem as provisões de férias que estão constituídas em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais, o adicional de um terço até a data do balanço. Os fornecedores representam as aquisições a prazo de materiais e serviços.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obrigações com pessoal	7.303.821	6.956.191
Fornecedores	6.099.762	4.882.833
Dividendos mínimos obrigatórios	577.297	5.823.181
Outros débitos a pagar	341.774	1.221.346
Total	<u>14.322.654</u>	<u>18.883.551</u>

NOTA 12: Provisões para ações judiciais

A Operadora constitui provisão para ações judiciais, inerentes ao curso normal das suas atividades movidas por terceiros, mediante ações civil, trabalhistas e tributárias. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor essas contingências classificadas como provável e contabilizadas estão demonstrados a seguir:

12.1 Ações judiciais com risco de perda provável

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Trabalhista (i)	4.339.386	3.556.857
Civil (ii)	4.144.633	3.333.193
Total	<u>8.484.019</u>	<u>6.890.050</u>

(i) Reclamações trabalhistas, como vínculo empregatício e horas extras.

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes.

Movimentação da provisão para ações judiciais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo no início do exercício	6.890.050	13.542.881
Constituições	9.575.287	10.303.879
Reversões/baixas	<u>(7.981.318)</u>	<u>(16.956.709)</u>
Sado no fim do exercício	<u>8.484.019</u>	<u>6.890.050</u>

12.2 Ações judiciais com risco de perda possível

A Operadora não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contingências Trabalhistas (i)	4.786.458	4.394.708
Contingência Civil (ii)	<u>4.772.814</u>	<u>4.130.167</u>
Total	<u>9.559.272</u>	<u>8.524.875</u>

(i) Reclamações trabalhistas, como vínculo empregatício e horas extras.

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes;

12.3 Depósitos judiciais e fiscais

O montante referente aos depósitos judiciais foi constituído quando solicitados em garantia das ações trabalhistas e civil de acordo com nosso departamento jurídico. Os depósitos judiciais são registrados no ativo não circulante até que aconteça a decisão judicial de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos Judiciais - Cível	372.581	372.581
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	<u>2.103.511</u>	<u>2.178.820</u>
Total	<u>2.476.092</u>	<u>2.551.402</u>

NOTA 13: Patrimônio líquido

13.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, o capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado era de R\$ 73.605.540,50 (Setenta e três milhões, seiscentos e cinco mil, quinhentos e quarenta reais e cinquenta centavos) dividido em 62.955.581 (sessenta e dois milhões, novecentos e cinquenta e cinco mil, quinhentas e oitenta e uma) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

13.2. Destinação do resultado líquido

Em conformidade com o estatuto da Operadora, os resultados apurados são distribuídos da seguinte forma: (i) serão aplicados 5% na constituição da reserva legal até que a mesma atinja 20% do capital social, e até 70% terá a destinação que lhe for atribuído pela assembleia geral (ii) dividendo obrigatório 25% do lucro líquido após dedução dos prejuízos acumulados se houver e diminuído ou acrescidos das deduções legais e estatutárias. A destinação de resultado foi realizada da seguinte forma:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro líquido do exercício	2.430.723	24.518.657
Proposta de destinação do lucro:		
Reserva de lucros		
Legal	121.536	1.225.933
Estatutária (i)	1.731.890	17.469.543
Dividendos mínimos obrigatórios	<u>577.297</u>	<u>5.823.181</u>
	<u>2.430.723</u>	<u>24.518.657</u>

- (i) Conforme Estatuto Social da Operadora, a reserva estatutária é constituída após as deduções legais.

13.3 Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação básico é calculado por meio de divisão do lucro ou prejuízo líquido do exercício atribuído aos detentores de ações ordinárias da Operadora pela quantidade média ponderada de ações ordinárias disponíveis durante o exercício.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro líquido do exercício	2.430.723	24.518.657
Média ponderada das ações ordinárias em circulação	62.955.581	62.955.581
Lucro básico (em R\$)	<u>0,0386</u>	<u>0,3895</u>
Média ponderada das ações ordinárias em circulação	62.955.581	62.955.581
Ações aplicáveis à diluição	-	-
Lucro diluído (em R\$)	<u>0,0386</u>	<u>0,3895</u>

A Operadora não possui ações em tesouraria nem outro tipo de ajuste para cálculo do lucro diluído por ação, portanto o resultado do cálculo é o mesmo encontrado para o lucro básico por ação.

NOTA 14: Receitas de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora

	2021	2020
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	10.518.517	9.686.492
Receitas com atendimento médico-hospitalar	9.939.379	7.937.258
Dedução receita atendimento médico-hospitalar	(1.269.159)	(982.144)
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora	1.915.958	3.567.190
Dedução receita com prestação de serviços	(67.660)	(835.813)
Outras receitas operacionais	270.479	228.832
Recuperação de despesas	207.553	190.731
Outras receitas (i)	62.926	38.101
Total	10.788.996	9.915.323

NOTA 15: Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde

	2021	2020
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	866.744	742.275
Provisão (reversão) para ações judiciais	811.441	(6.153.671)
Programas de Promoção à Saúde - PROMOPREV	-	724.406
Provisão (reversão) para perdas sobre recebíveis	(752.812)	13.274
Total	925.373	(4.673.715)

NOTA 16: Outras despesas operacionais de assistência médica não relacionadas com planos de saúde da operadora

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		
Serviços de terceiros	24.280.821	21.420.541
Dedução de despesas com serviços de terceiros (i)	(12.624)	(15.521)
subtotal	<u>24.268.197</u>	<u>21.405.020</u>
Provisão para perdas sobre recebíveis	545.231	310.508
Total	<u>24.813.428</u>	<u>21.715.528</u>

(i) Basicamente apuração de custos por meio próprio de rateio para a prestação de serviços.

NOTA 17: Despesas Administrativas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal	18.500.451	16.001.200
Serviços de terceiros (i)	5.822.743	4.002.457
Localização e funcionamento (ii)	6.899.544	10.127.016
Depreciação e amortização	3.677.481	3.498.951
Publicidade e propaganda	77.969	8.162
Despesas com tributos	695.031	557.882
Despesas com multas administrativas	-	678.813
Outras despesas(iii)	6.611.970	8.769.904
Total	<u>42.285.190</u>	<u>43.644.386</u>

(i) Serviços, advocatícios, consultoria, informática entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações, como água, luz, serviços de manutenção, limpeza, segurança e outros.

(iii) Processos indenizados e perdas sobre créditos definitivos.

NOTA 18: Resultado financeiro líquido

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Desconto concedidos	31.433	971.040
Tarifas bancárias	11.409	20.248
Despesas por pagamento em atraso	61.127	155.253
Outras	3.984	12.435
Subtotal	107.953	1.158.976
Receitas financeiras		
Aplicações financeiras	4.728.464	2.094.846
Juros sobre recebimentos em atraso	874.631	952.229
Receitas com Créditos Tributários	72.464	678.245
Atualização de créditos tributários	-	92.221
Descontos obtidos	185.088	91.158
Outras	62.207	-
Subtotal	5.922.855	3.908.698
Total líquido	5.814.902	2.749.722

NOTA 19: Imposto de renda e contribuição social

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro contábil antes do IR e CS	3.492.930	37.919.049
Alíquota fiscal nominal	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social pela alíquota nominal	1.187.596	12.892.477
Ajuste para apuração alíquota efetiva		
Despesas Indedutíveis		
Adições (i)	35.018.063	39.749.161
Exclusões (ii)	(35.143.452)	(38.558.413)
IR e CS resultado	1.062.207	13.400.992
Alíquota fiscal efetiva	30,41%	35,34%

- (i) Representadas, basicamente, pelas adições temporárias: provisão para perdas esperadas sobre créditos e provisões judiciais, sendo R\$ 28.092.672 e R\$ 8.379.630 (2020 – R\$ 28.531.352 e R\$ 10.303.879), respectivamente.
- (ii) Representadas, basicamente, pelas exclusões temporárias: provisão para perdas esperadas sobre créditos e provisões judiciais, sendo R\$ 28.300.252 e R\$ 6.785.661 (2020 - R\$ 28.207.569 e R\$ 10.350.844), respectivamente.

NOTA 20: Seguros

A Operadora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

As políticas de riscos adotadas pela Administração da Operadora, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

Item	Tipo de cobertura	Valores segurados
Complexo Administrativo e Hospitalar	Danos Materiais às edificações, instalações, máquinas e equipamentos	114.920.766
Veículos	Danos materiais e corporais	1.790.000

NOTA 21: Eventos médico-hospitalares - assistência médico-hospitalar, cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - carteira de planos individuais/ familiares pós Lei nº 9.656/98

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico-hospitalares - assistência médico-hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do período até 31 de dezembro de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido, como segue:

				2021	2020
	Rede Própria	Rede contratada	Reembolso	Total	Total
Consultas médicas	10.014.615	1.261.356	-	11.275.971	12.639.335
Exames	373.179	13.600.086	332.973	14.306.238	12.860.304
Terapias	419.633	3.150.318	-	3.569.951	2.964.549
Internações	24.248.549	1.022.279	-	25.270.827	25.688.867
Outros atendimentos	3.260.065	6.456.074	2.600	9.718.739	9.309.251
Demais despesas	<u>333.704</u>	<u>6.712</u>	<u>12.909</u>	<u>353.324</u>	<u>359.877</u>
Total	<u>38.649.745</u>	<u>25.496.825</u>	<u>348.482</u>	<u>64.495.052</u>	<u>63.822.182</u>

NOTA 22: Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

CONCILIAÇÃO LUCRO LÍQUIDO COM CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2021	2020
LUCRO DO EXERCÍCIO	3.492.930	37.919.049
<i>Ajustes:</i>		
Depreciação e amortização	3.677.481	3.498.951
Provisões perda sobre créditos	(209.028)	323.783
Provisão/reversão para contingência	1.593.969	(6.652.830)
Varição da provisão para PPNG	250.079	(192.898)
Provisão/reversão para PEONA	3.506.346	890.502
Outros ajustes	(575.380)	9.303
Resultado ajustado	11.736.398	35.795.859
Variações nos ativos e passivos		
Diminuição (aumento) nos ativos:		
Aplicações financeiras	503.194	(11.703.677)
Contraprestações pecuniárias a receber	(1.254.359)	1.582.450
Operadoras plano saúde a receber	16.030	22.203
Outros créditos a receber	2.886.935	(3.724.179)
Créditos não relacionados com plano	(17.579)	(476.491)
Créditos tributários	339.612	(873.582)
Bens e títulos a receber	(4.672.054)	2.451.163
Despesas antecipadas	174.952	(171.309)
Depósitos judiciais	75.310	(961.184)
Varição das atividades operacionais - ativos	(1.947.958)	(13.854.606)
Diminuição (aumento) nos passivos:		
Ressarcimento SUS	(241.229)	(155.778)
Provisão para eventos a liquidar credenciados	(1.371.750)	790.762
Receita antecipada	198.816	(26.737)
Comercialização sobre operações	54.916	(117.280)
Débito com operadoras de planos de assistência à saúde	-	(53.005)
Tributos e contribuições	(636.089)	(4.430.470)
Outros débitos a pagar	(4.560.897)	(55.871)
Pagamentos de IR e CSLL	(1.068.880)	(13.790.177)
Outras exigibilidades de longo prazo	-	(49.167)
Varição das atividades operacionais - passivos	(7.625.113)	(17.887.722)
Caixa das atividades operacionais	2.163.326	4.053.532

NOTA 23: Diferença do Saldo de Caixa e Ativos Livres e o Fluxo de Caixa Direto

23.1 Caixa

A diferença entre o fluxo de caixa e o disponível apresentado no balanço refere-se a valores em trânsito, que não fazem parte do saldo final de caixa, como segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Disponível	114.093	220.115
Valores em trânsito	(1.165)	(4.245)
Caixa - DFC	<u>112.928</u>	<u>215.870</u>

23.2 Ativos livres

Os ativos livres expressos no fluxo de caixa direto estão compostos conforme abaixo apresentado:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caixa - DFC	112.928	215.115
Aplicações financeiras - Livres	59.122.522	62.620.246
Ativos livres - DFC	<u>59.235.450</u>	<u>62.835.361</u>

NOTA 24: Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Riscos

24.1 Considerações Gerais

A Sociedade participa de operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. Modelos e informações de mercado são utilizadas para estimar os montantes de valor justo, que podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos da Sociedade com destaque para disponibilidades incluem as aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, contas a receber de clientes, contas a pagar a fornecedores.

24.2 Classificação e valor justo dos instrumentos financeiros

24.2.1 Classificação

A Sociedade efetuou avaliação de seus ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado, por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e a seleção de métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado corrente. O uso de diferentes hipóteses de mercado e/ou metodologias pode ter um efeito relevante nos valores de realização estimados.

Os principais ativos financeiros da Sociedade consistem em caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, contas a receber de clientes que resultam diretamente de suas operações.

Os principais passivos financeiros da Sociedade referem-se a obrigações com fornecedores. As principais obrigações com fornecedores e outras contas a pagar resultam diretamente das suas operações.

24.2.2. Mensuração do valor justo

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada.

O valor justo das contas a receber e fornecedores se aproximam de seu respectivo valor contábil em grande parte devido ao vencimento no curto prazo desses instrumentos.

Os valores justos e contábeis dos instrumentos financeiros em 31 de dezembro de 2021 e suas respectivas classificações são os seguintes:

	31/12/2021	
	Valor justo	Valor contábil
Ativos financeiros		
Custo amortizado		
Empréstimos e recebíveis		
Disponível	114.093	114.093
Contraprestações pecuniárias a receber	10.483.639	10.483.639
Valor justo por meio do resultado		
Aplicações financeiras	94.832.557	94.832.557
Passivos financeiros		
Custo amortizado		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	34.887.011	34.887.011
Débitos diversos	14.322.654	14.322.654

Os valores de instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado e apresentados acima se aproximam dos seus valores justos.

24.3. Gerenciamento de risco

A Sociedade 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 Sociedade destacam-se:

a) Risco de crédito

O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus clientes é atenuado pela venda a uma base pulverizada de clientes e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência. A Sociedade também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Este risco é atenuado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração das aplicações em títulos públicos de renda fixa e curto prazo de vencimento.

b) Risco de taxa de câmbio

Assim como as demais empresas atuantes no setor de saúde suplementar, a Sociedade também está sujeita aos efeitos da variação cambial sobre os custos dos serviços prestados, tendo em vista que parte dos materiais médico-hospitalares estão vinculados à variação cambial.

c) Risco de liquidez

A Operadora monitora o risco de insuficiência de recursos, administrando seus recursos financeiros de modo a garantir o cumprimento de suas obrigações no curto e longo prazo. Os índices de liquidez corrente e geral da Operadora em 31 de dezembro de 2021 eram R\$ 2,15 e R\$ 1,90 respectivamente.

NOTA 25: Eventos Subsequentes

25.1 Transferência de beneficiários de contratação coletivo da APS Assistência Personalizada à Saúde Ltda. para SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.

Em novembro de 2021, a APS (Operadora do mesmo grupo empresarial da AMIL) solicitou à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) a transferência voluntária total de sua carteira de beneficiários de planos contratação coletivo para a SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.. Em janeiro de 2022, foi autorizada pela ANS a transferência dos beneficiários, devendo ser considerada como data efetiva da transferência o primeiro dia do mês subsequente ao recebimento do ofício de autorização (neste caso, fevereiro de 2022).

Jundiaí, 31 de dezembro de 2021.

Diretoria

Rodrigo Ferreira da Rocha
Diretor

Angela Maria Liandro Doranti
Contadora
CTCRC SP 1SP 214316/O-8