

Fortaleza, 30 de Março de 2023.

À
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Teresina- Piauí


Senhores Diretores,

Estamos apresentando à V.Sas. o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022, desta empresa.

A Auditoria foi realizada de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, Agência Nacional de Saúde - ANS e Legislação Vigente.

O relatório abrange os principais aspectos dos registros contábeis, dos controles internos e legislação aplicável à atividade. As recomendações, porventura propostas, têm por objetivo colaborar no aperfeiçoamento das práticas contábeis e controles internos.

Atenciosamente,



AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S
Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7



www.audiplacauditoria.com.br

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RELATÓRIOS ENCERRADOS EM 31.12.2022:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas
- Relatório da Administração
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis
- Informações sobre Deficiências de Controle Interno



Demonstrações Financeiras

Humana Assistência Médica Ltda.

31 de dezembro de 2022
com relatório do auditor independente



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 (Em reais)

	Nota	2022	2021
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		168.219.121,54	147.456.445,61
Disponível		1.042.574,97	2.322.646,56
Realizável		167.176.546,57	145.133.799,05
Aplicações Financeiras	4	96.131.798,77	106.098.178,81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	91.660.794,58	100.925.642,17
Aplicações Livres	4.2	4.471.004,19	5.172.536,64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	23.734.346,96	21.264.068,16
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		23.603.064,62	21.031.229,78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		131.282,34	43.160,48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	189.677,90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		1.069,50	-
Despesas Diferidas		11.920.609,08	-
Créditos Tributários e Previdenciários	6	18.700.400,82	13.132.549,30
Bens e Títulos a Receber	7	14.206.918,29	3.549.129,48
Despesas Antecipadas		2.481.403,15	1.089.873,30
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.100.132.216,32	1.014.907.344,91
Realizável a Longo Prazo		69.028.739,14	60.559.134,48
Aplicações Financeiras	4.2	450.000,00	450.000,00
Aplicações Livres		450.000,00	450.000,00
Créditos Tributários e Previdenciários	6	610.317,99	610.317,99
Ativo Fiscal Diferido	8	38.166.824,17	31.258.998,08
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	14.384.153,45	10.678.746,96
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		15.417.443,53	17.561.071,45
Conta-Corrente com cooperados		-	-
Investimentos	10	955.846.456,64	882.621.867,74
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		955.714.463,96	882.485.896,70
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		243.266.968,14	258.821.316,93
Participações Societárias em Rede Assistencial		712.447.495,82	623.664.579,77
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
Outros Investimentos		131.992,68	135.971,04
Imobilizado	11	7.269.728,65	3.255.324,33
Imobilizado de Uso Próprio		2.384.368,47	2.138.154,56
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.384.368,47	2.138.154,56
Imobilizações em Curso		8.075,00	790.278,92
Outras Imobilizações		661.474,73	326.890,85
Direito de Uso de Arrendamentos	12	4.215.810,45	-
Intangível	13	67.987.291,89	68.471.018,36
TOTAL DO ATIVO		1.268.351.337,86	1.162.363.790,52



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 (Em reais)

	Nota	2022	2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		155.494.011,36	142.821.498,54
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	116.878.832,22	110.371.744,81
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		23.626.815,18	22.617.634,63
Provisão de Insuficiência de Prêmios		2.810.120,39	11.144.700,48
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.831.977,19	978.022,82
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		51.640.353,86	39.397.871,52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		35.969.565,60	36.233.515,36
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	1.597.316,39	1.059.062,06
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		672.784,03	813.111,61
Comercialização sobre Operações		924.532,36	245.950,45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	14.813.430,17	7.365.601,10
Débitos Diversos	17	22.204.432,58	24.025.090,57
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		49.365.019,40	43.000.503,86
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.423.766,91	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.248.719,15	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		175.047,76	-
Provisões		26.449.585,12	22.512.619,16
Provisões para Ações Judiciais	18	26.449.585,12	22.512.619,16
Débitos Diversos	17	21.491.667,37	20.487.884,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	19	1.063.492.307,10	976.541.788,12
Capital Social / Patrimônio Social		1.018.865.407,10	899.645.407,10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		40.520.000,00	-
Reservas		134.793.398,36	140.083.879,44
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		125.235.752,85	124.986.230,66
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		9.557.645,51	15.097.648,78
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(130.686.498,36)	(63.187.498,42)
TOTAL DO PASSIVO		1.268.351.337,86	1.162.363.790,52



**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)**

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		<u>565.696.343,39</u>	457.667.205,73
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>582.240.463,35</u>	475.292.604,50
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		573.905.883,26	486.437.304,98
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.334.580,09	(11.144.700,48)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(16.544.119,96)	(17.625.398,77)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		<u>(473.720.602,12)</u>	<u>(426.529.665,67)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(473.809.504,12)	(396.269.986,18)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		88.902,00	(30.259.679,49)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>91.975.741,27</u>	<u>31.137.540,06</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	486.235,19	307.466,40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		<u>9.653.386,77</u>	<u>11.203.022,43</u>
Outras Receitas Operacionais		9.653.386,77	11.203.022,43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(682.450,54)	(368.745,53)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	<u>(21.668.143,64)</u>	<u>(12.580.827,41)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.323.125,67)	(2.156.071,34)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.105.408,84)	(1.036.200,93)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		(44.318,64)	28.150,98
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(17.195.290,49)	(9.416.706,12)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(12.279.307,87)	(989.745,61)
RESULTADO BRUTO		<u>67.485.461,18</u>	<u>28.708.710,34</u>
Despesas de Comercialização	20	(18.884.471,40)	(52.250.753,43)
Despesas Administrativas	22	(72.765.817,03)	(63.250.933,94)
Resultado Financeiro Líquido	23	<u>9.846.004,58</u>	<u>(8.320.706,25)</u>
Receitas Financeiras		19.420.740,99	5.291.931,55
Despesas Financeiras		(9.574.736,41)	(13.612.637,80)
Resultado Patrimonial	24	<u>(64.254.729,55)</u>	<u>1.603.938,10</u>
Receitas Patrimoniais		10.317.865,66	31.944.714,80
Despesas Patrimoniais		(74.572.595,21)	(30.340.776,70)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>(78.573.552,22)</u>	<u>(93.509.745,18)</u>
Imposto de Renda	25	3.251.070,13	(1.368.670,70)
Contribuição Social		1.295.006,65	(119.954,61)
Impostos Diferidos		965.567,42	(28.854.735,39)
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(73.061.908,02)</u>	<u>(63.166.384,48)</u>



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**
(Em reais)

	Capital Social	AFAC	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total
SALDOS EM 31/12/2020	65.412.722,00	242.417.000,00	0,06	19.210.900,11	-	(3.534.033,96)	323.506.588,21
Aumento de Capital	834.232.685,10	(242.417.000,00)	-	-	-	-	591.815.685,10
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(63.166.384,48)	-	(63.166.384,48)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	3.534.033,96	3.534.033,96
Transação de Capital	-	-	124.986.230,60	-	-	-	124.986.230,60
Reservas de Lucros	-	-	-	(67.300.749,75)	63.166.384,48	-	(4.134.365,27)
SALDOS EM 31/12/2021	899.645.407,10	-	124.986.230,66	(48.089.849,64)	-	-	976.541.788,12
Aumento de Capital	119.220.000,00	(67.220.000,00)	-	-	-	-	52.000.000,00
Adiantamento para futuro aumento de Capital	-	107.740.000,00	-	-	-	-	107.740.000,00
Adoção do CPC 06 R2	-	-	-	5.562.908,08	-	-	5.562.908,08
Transações de capital	-	-	249.522,19	-	-	-	249.522,19
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(73.061.908,02)	-	(73.061.908,02)
Reservas de Lucros	-	-	-	52.084.587,07	(57.624.590,34)	-	(5.540.003,27)
SALDOS EM 31/12/2022	1.018.865.407,10	40.520.000,00	125.235.752,85	9.557.645,51	(130.686.498,36)	-	1.063.492.307,10



**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado do Exercício	(73.061.908,02)	(63.166.384,48)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(73.061.908,02)</u>	<u>(63.166.384,48)</u>



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	550.876.066,78	462.437.046,45
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	247.118.233,15	312.694.586,55
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	733.295,79
(+) Outros Recebimentos Operacionais	31.392.404,01	6.513.038,34
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(517.911.573,62)	(365.606.648,15)
(-) Pagamento de Comissões	(22.042.610,76)	(41.088.538,03)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.466.101,63)	(12.914.998,90)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.159.325,61)	(1.909.201,15)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(22.517.716,61)	(18.221.672,58)
(-) Pagamento de Tributos	(17.143.364,71)	(52.060.302,77)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.910.871,22)	(1.020.652,28)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.449.566,70)	(1.951.238,66)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(6.732.134,76)	(5.046.048,63)
(-) Aplicações Financeiras	(226.278.530,84)	(364.837.110,31)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.031.505,69)	(11.053.671,34)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(21.256.598,21)</u>	<u>(93.332.115,67)</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.135.401,41)	(1.112.917,73)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.889.916,32)	(1.094.465,00)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(126.668.155,65)	(347.851.457,65)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(130.693.473,38)</u>	<u>(350.058.840,38)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	153.520.000,00	443.820.000,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.850.000,00)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>150.670.000,00</u>	<u>443.820.000,00</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>(1.280.071,59)</u>	<u>429.043,95</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>(1.280.071,59)</u>	<u>429.043,95</u>
CAIXA - Saldo Inicial	2.322.646,56	1.893.602,61
CAIXA - Saldo Final	1.042.574,97	2.322.646,56
Ativos Livres no Início do Período	7.495.183,20	1.893.602,61
Ativos Livres no Final do Período	5.513.579,16	7.495.183,20
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	<u>(1.981.604,04)</u>	<u>5.601.580,59</u>



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em reais)

1. Contexto Operacional

A **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** ("Entidade"), é uma operadora de planos de saúde, fundada em 22 dezembro 1994, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 35.751-1 que atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, através de serviços de terceiros em nível ambulatorial, hospitalar e odontológico, firmando convênio com pessoas físicas e jurídicas.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, as disposições contidas na Lei das Sociedades por ações, observando a Lei das operadoras de Planos de Saúde nº 9.656/1998, as práticas contábeis aplicadas a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas utilizado segue regulamentação da RN nº 528 de 29 de abril de 2022 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue estimativas e adote premissas, no seu melhor julgamento, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, custos e despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Entidade.

A Entidade não possui transações em moedas estrangeiras.

2. Políticas contábeis

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

2.2.1 Apuração do Resultado

a) Contraprestações Efetivas (Receitas das operações com planos de saúde privados): 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 trata 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.

b) Eventos Indenizáveis Líquidos (Custos): para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência. Para outros 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 regulamentação em vigor.

2.2.2 Estimativas Contábeis

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

2.2.3 Disponível

Incluem caixa, depósitos bancários à vista, aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 4).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. 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, e há mais de 60 dias para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são registrados pelo valor de custo de aquisição.

2.2.7 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 11.

2.2.8 Arrendamento

A Resolução Normativa de 472 de 29 de setembro de 2021 tornou obrigatória a adoção do CPC 06 (R2) a partir de 01/01/2023 demonstramos o impacto da adoção na nota explicativa nº 12.

A Entidade avalia, na data de início do contrato, se esse contrato é ou contém um arrendamento. Ou seja, se o contrato transmite o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

A Entidade como arrendatária aplica uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de



baixo valor. A Entidade reconhece os passivos de arrendamento para efetuar pagamentos de arrendamento e ativos de direito de uso que representam o direito de uso dos ativos subjacentes.

Ativos de direito de uso

A Entidade reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento. O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente.

Passivos de arrendamento

Na data de início do arrendamento, A Entidade reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) menos quaisquer incentivos de arrendamento a receber, pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual. Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Entidade e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir A Entidade exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

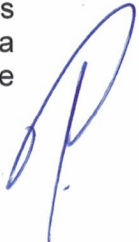
Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, A Entidade usa a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juros implícita no arrendamento não é facilmente determinável. Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento, uma alteração nos pagamentos do arrendamento (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Entidade aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de máquinas e equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste



de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 13).

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

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

2.2.11 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

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

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

2.2.12 Provisões Técnicas

Provisões técnicas são constituídas nas controladas operacionais de acordo com normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e constam nessas demonstrações financeiras consolidadas da seguinte forma:

- a) Provisões para prêmios/contraprestações não ganhos (“PPCNG”): A PPCNG é constituída pelo método “pro rata die”, tendo como base os prêmios ou contribuições comerciais, multiplicados pelo período de vigência a decorrer e divididos pelo prazo total de vigência do risco. Emissões antecipadas não são consideradas como prêmios emitidos nestas demonstrações financeiras consolidadas e, portanto, não afetam a Provisão de Prêmios/Contribuições Não Ganhos (PPCNG). A Provisão para Prêmios/Contribuições Não Ganhos (PPCNG) é calculada nas controladas reguladas pela ANS, conforme determinam as normas desse órgão regulador.
- b) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmios (“PIC”): referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada, considerando-se todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido.
- c) Provisões de eventos/sinistros a liquidar - Outros prestadores (“PESL”): A PESL é constituída para a cobertura dos valores a pagar por sinistros já avisados até a data-base das demonstrações financeiras. Os valores são reconhecidos pelo valor das faturas dos prestadores de serviços e reembolsos solicitados.
- d) Provisão para eventos/sinistros a liquidar - Sistema Único de Saúde - (“PES-SUS”): A provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS - Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram a rede de atendimento à saúde pública.



- e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados - Outros prestadores ("PEONA"): A provisão para eventos ocorridos e não avisados de Outros Prestadores (PEONA) tem objetivo de fazer face ao valor estimado dos eventos assistenciais que já tenham ocorridos anteriores a competência contábil e que não tenham sido avisados à Operadora, sob aspecto de reconhecido pelo valor da fatura dos prestadores de serviços e dos reembolsos solicitados.
- f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ("PEONA-SUS"): A provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA SUS) é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.

2.2.13 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

2.2.14 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 possíveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de de tributos.

3. Impactos da Pandemia COVID-19 nos Negócios

No decorrer de 2022 com o progresso dos programas de vacinação da população mundial, manutenção de medidas restritivas básicas, novos imunizantes e maior controle sobre a pandemia, os efeitos da COVID-19 reduziram substancialmente.

Desde o início da pandemia, a Entidade adotou diversas ações para mitigar o risco associado a Covid-19. Dentre as medidas preventivas, a Entidade instituiu o acompanhamento de seus principais indicadores operacionais, projetando diferentes cenários com base no contexto nacional e global e atuar para mitigar ou endereçar todos os riscos mapeados, com isso a Entidade implementou ações para manutenção operacional e a gestão do caixa

4. Aplicações Financeiras

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:



	2022	2021
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	-	498.172,44
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	91.268.348,00	89.085.318,85
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	-	6.142.189,73
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00424-	392.446,56	356.157,31
Fundo Saúde Suplementar CEF C/C 1640-5	-	4.843.803,84
Subtotal	91.660.794,58	100.925.642,17

4.2 Aplicações Livres:

	2022	2021
Santander	4.790.494,51	5.437.809,11
Banco do Brasil	109.552,40	142.816,44
Banco Itaú	17.139,39	19.250,11
Bradesco	3.817,89	22.664,08
Subtotal	4.921.004,19	5.622.536,64
Circulante	4.471.004,19	5.172.536,64
Não Circulante	450.000,00	450.000,00
Total	4.921.004,19	5.622.536,64

5. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	2022	2021
Planos Coletivos	26.133.035,73	16.053.790,82
Planos Individuais	27.009.047,70	17.152.014,10
Coparticipação	365.356,73	181.173,62
Outros créditos	-	189.677,90
Provisão para Perdas sobre Créditos	(29.773.093,20)	(12.312.588,28)
Total líquido	23.734.346,96	21.264.068,16

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

	2022	2021
A vencer	17.596.521,91	9.071.580,74
Vencidos:		
Até 30 dias	11.992.295,08	9.544.123,93
De 31 a 60 dias	1.992.762,72	3.778.347,70
De 61 a 90 dias	1.315.030,36	2.320.650,67
Vencidos a mais de 90 dias	20.610.830,09	8.861.953,40
Total	53.507.440,16	33.576.656,44



6. Créditos Tributários e Previdenciários

	2022	2021
Imposto de Renda	8.122.030,67	5.695.332,69
Crédito Previdência Social (i)	105.297,11	129.771,92
Créditos de PIS/COFINS	5.066.876,51	4.385.324,63
Contrib. Social Retida na Fonte	4.054.963,20	2.189.277,71
Créditos de ISS	1.351.233,33	732.842,35
Outros créditos tributários	610.317,99	610.317,99
Total	19.310.718,81	13.742.867,29
Circulante	18.700.400,82	13.132.549,30
Não Circulante	610.317,99	610.317,99
Total	19.310.718,81	13.742.867,29

7. Bens e Títulos a Receber

	2022	2021
Adiantamentos Funcionários	157.847,14	142.406,71
Adiantamentos a prestadores de serviços	11.404.419,51	1.426.298,60
Adiantamentos a fornecedores	549.605,64	406.227,71
Estoque	1.076.096,88	350.089,16
Partes Relacionadas	512.229,10	533.929,90
Outros Bens e Títulos a Receber	506.720,02	690.177,40
Total	14.206.918,29	3.549.129,48

8. Ativo Fiscal Diferido

	2022	2021
Imposto de Renda Diferido	28.054.517,16	22.982.703,18
Contribuição Social Diferido	10.112.307,01	8.276.294,90
Total	38.166.824,17	31.258.998,08

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

	2022	2021
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos (i)	12.021.079,75	9.575.552,23
Depósitos Judiciais Cíveis	1.428.772,40	319.481,71
Depósitos judiciais – TSS e multas ANS	934.301,30	783.713,02
Total	14.384.153,45	10.678.746,96



10. Investimentos

a. Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial

	Participação Direta	2022	2021
Centro Médico Maranhense	100%	92.332.268,99	78.698.996,84
Unihosp Serviços De Saúde S/A	99,99%	243.266.968,14	258.821.316,93
Clínica Luiza Coelho Ltda.	100%	5.943.956,04	7.887.675,53
Instituto de Radiologia de São Luís	100%	23.595.980,67	25.380.120,03
Hospital Med Imagem S.A.	100%	590.575.290,12	511.697.787,37
Total		955.714.463,96	882.485.896,70



31/12/2021	Aumento de capital	Amortização de mais Valia	Equivalência Patrimonial	Dividendos	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2022
78.698.997	32.118.510	(731.876)	(17.724.056)	-	(29.307)	92.332.269
258.821.317	7.287.563	(2.002.086)	(9.516.765)	(4.000.000)	(7.323.061)	243.266.968
7.887.676	50.000	(14.304)	(1.979.416)	-	-	5.943.956
25.380.120	540.000	(1.423.872)	(900.267)	-	-	23.595.981
511.697.787	111.012.690	-	(32.331.093)	-	195.907	590.575.290
882.485.897	151.008.762	(4.172.138)	(62.451.597)	(4.000.000)	(7.156.461)	955.714.464

Centro Médico Maranhense
Unihosp Serviços De Saúde S/A
Clínica Luiza Coelho Ltda.
Instituto de Radiologia de São Luis
Hospital Med Imagem S.A.

Total

31/12/2020	Aquisições	Ajuste de preço	Aumento de capital	Equivalência Patrimonial	Amortização de mais Valia	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2021
72.047.607	-	(4.043.156)	22.203.500	(9.647.377)	(756.576)	(1.105.000)	78.698.997
153.063.508	-	(2.452.648)	89.132.945	18.251.726	(212.882)	1.038.668	258.821.317
5.620.590	-	(254.905)	-	(1.800.274)	(4.504)	(3.560.907)	-
4.459.361	-	-	-	(182.236)	(208)	(4.276.918)	-
8.562.424	-	(668.191)	-	7.781	(14.339)	-	7.887.675
7.859.499	-	-	-	308.615	-	(8.168.114)	-
24.293.906	-	(1.248.564)	3.099.000	659.651	(1.423.872)	-	25.380.120
-	275.635.308	-	240.094.003	(4.026.895)	-	(4.628)	511.697.787
275.906.895	275.635.308	(8.667.465)	354.529.448	3.570.992	(2.412.381)	(16.076.899)	882.485.897

Centro Médico Maranhense
Unihosp Serviços De Saúde S/A
Maxlab Medicina Diagnostica Ltda.
Oncolife
Clínica Luiza Coelho Ltda.
Clínica De Atendimento e Assistência A
Instituto de Radiologia de São Luis
Hospital Med Imagem S.A.

Total



11. Imobilizado

	Taxa Deprec. %	31/12/2021	Adição	Transferência	Depreciação	Líquido 31.12.2022
Máquinas e Equipamentos	10%	413.974,91	860,00	-	(52.727,45)	362.107,46
Equipamentos de informática	20%	775.433,41	131.410,74	-	(206.053,22)	700.790,93
Móveis e utensílios	10%	805.914,26	78.427,75	67.983,19	(106.540,27)	845.784,93
Veículos	20%	129.291,07	-	-	(16.988,16)	112.302,91
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	317.863,87	-	432.750,23	(97.172,93)	653.441,17
Outras imobilizações	10%	9.026,98	-	-	(993,42)	8.033,56
Imobilizações em Curso	10%	790.278,92	71.394,50	(853.598,42)	-	8.075,00
Instalações	10%	13.540,91	19.560,00	352.865,00	(22.583,67)	363.382,24
Direito de Uso		-	6.035.946,81	-	(1.820.136,36)	4.215.810,45
		3.255.324,33	6.337.599,80	-	(2.323.195,48)	7.269.728,65

12. Direito de uso e passivo de arrendamento

Direito de uso (registrado no ativo imobilizado)

	2022
Saldo no início do exercício	-
Adoção inicial do CPC 06 (R2)	5.133.452,09
Novos contratos, baixas e remensuração de contratos existentes	902.494,72
Depreciação	(1.820.136,36)
Saldo no final do exercício	4.215.810,45

Arrendamentos a pagar (registrado no passivo exigível)

	2022
Saldo no início do exercício	-
Adoção inicial do CPC 06 (R2)	5.512.802,68
Novos contratos e remensuração de contratos existentes	902.494,72
Baixa por pagamento de passivos de arrendamento	(2.106.517,95)
Juros sobre passivos de arrendamento	508.358,64
Saldo no final do exercício	4.817.138,09

Circulante	1.491.101,90
Não Circulante	3.326.136,19

Despesa de depreciação com arrendamento	(1.820.136,36)
Despesas financeiras de juros com passivos de arrendamento	(508.358,64)
Efeito do arrendamento	(2.328.495,00)



13. Intangível

	Taxa Amortização %	31/12/2021	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Software	20%	1.656.287,57	2.889.916,32	-	(110.461,33)	4.435.742,56
Ágio	-	44.295.816,83	-	-	-	44.295.816,83
Carteira de Clientes	20%	20.064.000,00	-	-	(2.562.000,00)	17.502.000,00
Outros Intangíveis	-	2.454.913,96	84.066,85	(760.327,83)	(24.920,48)	1.753.732,50
Total		68.471.018,36	2.973.983,17	(760.327,83)	(2.697.381,81)	67.987.291,89

14. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2022	2021
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha (i)	23.626.815,18	22.617.634,63
Prov. para eventos ocorridos e não avisados (ii)	36.144.613,36	36.233.515,36
Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (iii)	51.640.353,86	39.397.871,52
Provisão de eventos a liquidar SUS (iv)	4.080.696,34	978.022,82
Provisão de Insuficiência de Prêmios (v)	2.810.120,39	11.144.700,48
Total	118.302.599,13	110.371.744,81
Circulante	116.878.832,22	110.371.744,81
Não circulante	1.423.766,91	-
Total	118.302.599,13	110.371.744,81

- (i) A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2022 e 2021 contempla os valores de contraprestação, cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço. Os valores registrados na PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas estão dispensados da exigência de lastro e vínculo por ativos garantidores.
- (ii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados por outros prestadores (PEONA–Outros prestadores) e pelo SUS (PEONA–SUS). A Entidade efetuou o cálculo da PEONA's conforme nota técnica atuarial de provisão comunicada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço o valor integral.
- (iii) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (PESL) objetiva a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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.
- (iv) A PESL/SUS é a provisão para o ressarcimento ao SUS que foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa ANS Nº 25/2022 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico

de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.

- (v) A Provisão de insuficiência de Contraprestações, foi apurada conforme metodologia prevista na RN da ANS de nº 393/2015 e suas alterações, sendo observado o critério de escalonamento e tem o propósito de cobrir as prováveis insuficiências de prêmios e contraprestações, quando constatadas. Até 2021 aplicou-se metodologia da ANS prevê um cálculo retrospectivo dos últimos meses de eventos e suas mensalidades, multiplicados por um fator de insuficiência previsto na respectiva RN da ANS de nº 393/2015. Em 2022 adotou-se a metodologia própria prospectiva, apurando o fluxo de prêmios/contraprestações deduzido do sinistros/eventos e demais despesas não assistenciais, trazendo o fluxo a valor presente e apurando a provável insuficiência

15. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	672.784,03	813.111,61
Comercialização sobre Operações	924.532,36	245.950,45
Total	1.597.316,39	1.059.062,06

16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2022	2021
IRPJ e CSLL	3.902.379,30	216.885,31
PIS e COFINS	783.508,24	1.463.016,25
INSS e FGTS	1.784.325,75	719.319,12
ISSQN a recolher	2.486.220,34	1.566.388,25
Retenções de impostos	5.856.996,54	3.399.992,17
Total	14.813.430,17	7.365.601,10

17. Débitos Diversos

	2022	2021
Obrigações com Pessoal	3.454.306,03	2.844.063,50
Fornecedores	2.275.027,69	943.797,39
Débitos com partes relacionadas	4.420.596,07	2.581.718,33
Outros débitos a pagar	429.515,27	66.266,35
Investimento a realizar	10.133.985,62	17.589.245,00
Passivo de arrendamento	1.491.001,90	-
Total Circulante	22.204.432,58	24.025.090,57
Débitos diversos Longo Prazo		
Investimento a realizar	18.165.531,18	20.487.884,70
Passivo de arrendamento	3.326.136,19	-
Total Não Circulante	21.491.667,37	20.487.884,70



Circulante	22.204.432,58	24.025.090,57
Não Circulante	21.491.667,37	20.487.884,70
Total	43.696.099,95	44.512.975,27

18. Provisões para Ações Judiciais

18.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. 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:

	2022	2021
Provisões cíveis	11.144.357,05	6.098.771,95
Provisões tributárias	14.013.506,08	15.240.201,21
Provisões trabalhistas	350.069,99	278.091,35
Provisões para multas administrativas	941.652,00	895.554,65
Total	26.449.585,12	22.512.619,16

A entidade possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento.

18.2 Contingências com Risco de Perda Possível

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:

	2022	2021
Provisões cíveis	8.403.629,71	1.101.067,10
Provisões tributárias	60.000,00	4.391.548,73
Provisões trabalhistas	7.044.402,62	14.000,00
Total	15.508.032,33	5.506.615,83

19. Patrimônio Líquido

Em 31 dezembro de 2022 o saldo é de R\$ 1.063.492.307,10 (31/dez./2021 - R\$ 976.541.788,12).

19.1 Capital Social

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado no valor de R\$ 1.018.865.407,10, está composto por 1.018.865.407 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.



20. Despesas de Comercialização

	2022	2021
Remuneração - pessoal próprio	3.908.174,98	9.119.451,84
Comissões e Agenciamentos	14.976.296,42	43.131.301,59
Total	18.884.471,40	52.250.753,43

21. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	2022	2021
Outras receitas operacionais		
Outras receitas de operações assistência à saúde	486.235,19	307.466,40
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	9.653.386,77	11.203.022,43
Subtotal	10.139.621,96	11.510.488,83
Outras despesas operacionais		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(17.195.290,49)	(9.416.706,12)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.323.125,67)	(2.156.071,34)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	(44.318,64)	28.150,98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.105.408,84)	(1.036.200,93)
Subtotal	(21.668.143,64)	(12.580.827,41)
Total	(11.528.521,68)	(1.070.338,58)

22. Despesas Administrativas

	2022	2021
Pessoal	22.266.045,71	17.948.402,76
Serviços de Terceiros	21.182.698,49	18.175.753,29
Localização e Funcionamento	17.403.860,93	15.914.267,38
Publicidade e Propaganda	8.020.868,89	5.732.790,58
Tributos	605.714,85	426.683,15
Despesas Diversas	3.286.628,16	5.053.036,78
Total	72.765.817,03	63.250.933,94

23. Receitas e Despesas Financeiras

	2022	2021
Despesas financeiras		
Operações de assistência à saúde	(2.615.737,54)	(7.777.773,11)
Juros/AVP sobre aquisição de empresas	(3.733.907,58)	(2.362.976,48)
Juros s/ arrendamento	(508.358,64)	-
Outras	(2.716.732,65)	(3.471.888,21)
Subtotal	(9.574.736,41)	(13.612.637,80)
Receitas financeiras		
Recebimentos em atraso	3.797.526,33	2.438.980,11
Aplicações financeiras	12.066.023,87	2.004.330,56
Juros s/ capital próprio	2.808.897,41	-
Outras	748.293,38	848.620,88
Subtotal	19.420.740,99	5.291.931,55



Total líquido	9.846.004,58	(8.320.706,25)
24. Resultado Patrimonial		
	2022	2021
Receita Patrimoniais		
Resultado positivo de equivalência	10.317.865,66	31.944.714,80
Subtotal	10.317.865,66	31.944.714,80
Despesas Patrimoniais		
Resultado negativo de equivalência	(72.769.462,34)	(28.373.722,66)
Despesas Patrimoniais	(1.803.132,87)	(1.967.054,04)
Subtotal	(74.572.595,21)	(30.340.776,70)
Total	(64.254.729,55)	1.603.938,10

25. Imposto de Renda e Contribuição Social

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada conforme alíquotas nominais e efetivas está apresentada a seguir:

	2022	2021
Lucro contábil - Antes do IRPJ e CSLL	(78.573.552,22)	(93.509.745,18)
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social	(26.715.007,75)	(31.793.313,36)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas Indedutíveis (i)	112.379.492,79	77.360.986,21
Reversão de Provisões Indedutíveis (ii)	(36.545.697,95)	(45.290.531,55)
Ajustes de exercícios anteriores	20.372.170,73	57.131.569,00
Compensação de prejuízo fiscal	(5.430.155,48)	-
Lucro Contábil Ajustado	12.202.257,86	(4.307.721,53)
IRPJ e CSLL Apurados	4.124.767,67	(1.488.625,32)
PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador	76.022,18	-
IRPJ e CSLL de Exercícios anteriores	(8.746.866,64)	-
IRPJ e CSLL no Resultado	(4.456.076,78)	(1.488.625,31)
Alíquota fiscal efetiva	5,79%	1,59%

- (i) Substancialmente provisão para contingências, provisão para perdas com créditos e despesas operacionais que não atendem aos critérios de dedutibilidade fiscal;
- (ii) Exclusão de reversão de provisão para contingências e de provisão para perdas com créditos, anteriormente adicionadas ao lucro contábil apurado em exercícios anteriores.



26. Partes Relacionadas

No período findo em 31 de dezembro de 2022 a Operadora manteve operações inseridas no contexto operacional normal com empresas que são controladas diretamente pela Athena Saúde Holding S/A, apresentadas a seguir:

Empresa	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Hospital Med Imagem SA	13.616,68	58.306.465,47	108.284,97	812,71
Clínica Imagem Plena Ltda	538,44	3.747.355,36	63.892,02	-
Hospital São Pedro	3.340,93	14.448.718,65	9.964,20	-
Hospital Santa Maria Ltda	143.151,27	19.823.416,85	18.080,33	287.097,78
Hospital Do Coração de Natal	354.692,08	31.808.570,00	-	-
Athena Healthcare	-	-	3.889,90	3.034.824,09
Medplan	9.842,61	-	37.822,13	8.969,38
Multivida Participações S/A	-	-	295,55	581.033,93
Vitoria Apart Hospital SA	-	1.242.727,71	-	222.097,75
Clínica Luiza Coelho Ltda.	47.307,33	787.996,54	-	-
Centro Médico Maranhense S.A.	207.351,81	4.610.504,21	270.000,00	285.760,43
Instituto de Radiologia São Luis.	58.237,96	1.370.606,82	-	-
Total	838.079,11	136.146.361,61	512.229,10	4.420.596,07

27. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	2022	2021
RESULTADO DO PERÍODO	(73.061.908,02)	(63.166.384,48)
Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	82.488.993,04	37.583.053,38
Depreciações	2.323.195,48	114.503,40
Amortizações	2.697.381,81	5.171.441,56
Provisões Técnicas - PEONA	(88.902,00)	30.259.679,49
Provisões Técnicas - PIC	(8.334.580,09)	(11.144.700,48)
Ganho/Perda na Alienação/Baixa de Bens	760.327,83	1.967.054,04
Provisão (Reversão) Contingências	5.484.682,84	194.431,15
Provisão (Reversão) Para Perdas sobre Créditos	17.195.290,49	9.416.706,12
Resultado da Equivalência Patrimonial	62.451.596,68	1.603.938,10
Resultado do Período Ajustado	9.427.085,02	(25.583.331,10)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(63.628.876,52)	(136.952.625,81)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	32.945.193,29	69.203.841,24
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(21.256.598,21)	(93.332.115,67)



28. Teste de Adequação do Passivo – TAP

Conforme a Resolução Normativa - RN Nº 528, de 29 de abril de 2022, o TAP para a data-base 2022, utiliza métodos atuariais, estatísticos e financeiros com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento. O teste foi realizado utilizando os seguintes parâmetros:

- Os contratos foram segregados, entre as modalidades: individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao máximo de 8 (oito) anos;
- Para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte foram utilizadas as tábuas BR-EMSmt-v.2021-m e BREMSsb-V.2021-f vigentes;
- As premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas foram baseadas na experiência e resultados observados pela operadora;
- As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;

A apuração do Teste de Adequação de Passivos (TAP) foi obtida pela subtração entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa, descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada.

Resultado das estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares:

Tipo de Contratação	Valor Presente dos Fluxos de Caixa
	(+) Superávit/ (-) Déficit
Individual/Familiar	47.789.306,46
Coletivo Empresarial	(5.992.829,88)
Coletivo por Adesão	2.429.082,56
Corresponsabilidade Assumida	-
Total	44.225.559,15

O estudo atuarial do TAP de 31/12/2022 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros de R\$ 44.225.559,15.

29. Eventos subsequentes

Incorporação da Unihosp pela Humana Assistência médica Ltda.

Em 18 de janeiro de 2023 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a incorporação da Unihosp pela Humana. A Humana sucedeu a Unihosp em todos os direitos e obrigações. Em 01 de fevereiro de 2023 o acervo patrimonial da Unihosp foi absorvido pela Humana e por consequência, ocorreu a extinção de Unihosp.

DocuSigned by:

Fabio Hirota

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

0FE6B8C7F1484CA...

DocuSigned by:

Carlos Eduardo

Carlos Eduardo Lopes
Contador
CE-023721/O-4

E895C2377E684C6...

DocuSigned by:

Pedro Calandrino

Pedro Guilherme Calandrino
Diretor Financeiro

7178D230323548F...

DocuSigned by:

Bruno Alves Gomes

Bruno Alves Gomes
Atuário
MIBA 1.632

564A24BC999E46B...



HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração da operadora Humana Assistência Médica Ltda. (Humana Saúde) submete à apreciação da sociedade em geral, o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Visão Geral da Operadora e Mercado de Atuação

A HUMANA SAÚDE é uma operadora de planos de assistência à saúde com atuação nos Estados do Piauí, Maranhão e Rio Grande do Norte, tendo iniciado a comercialização dos seus produtos em maio de 1995. Oferece planos médicos, hospitalares e odontológicos para empresas e pessoas físicas de todos os segmentos de renda, propiciando aos seus beneficiários acesso a hospitais, clínicas, laboratórios e médicos criteriosamente escolhidos. A filosofia da Humana Saúde é definida pelo compromisso permanente com a qualidade, investindo constantemente em estrutura, treinamento de pessoal, tecnologia e administração.

Desempenho Operacional e Financeiro

O número de beneficiários da Humana Saúde atingiu o total de 226.780 em 2022 (230.330 em 2021), apresentando uma queda no ano de 2022 (1,57%).

A receita operacional líquida, representada pelas Contraprestações Líquidas, cresceu 18% no ano de 2022, refletindo os reajustes anuais dos contratos individuais e coletivos.

Os Eventos Indenizáveis Líquidos que são as despesas com serviços médicos, hospitalares e odontológicos da rede contratada, além da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, tiveram um aumento de 11,1% em 2022, em comparação com 2021. Já o índice de sinistralidade, que é a relação entre os custos médicos envolvidos na operação e as contraprestações líquidas da empresa, atingiu 82,5% em 2022, inferior ao índice apresentado em 2021 de 87,6%.

As despesas de comercialização, que representam os valores repassados para os corretores, totalizaram 3,3% das Contraprestações Líquidas em 2022 (em 2021 foi de 10,7%).

As despesas administrativas representaram 12,7% das Contraprestações Líquidas em 2022, em comparação a 13,0% em 2021. Esta redução de representatividade em relação à receita, demonstra que houve diluição dessas despesas, mantendo o mesmo patamar observado no ano de 2021, obtido por meio de ações visando maior eficiência administrativa em 2022.

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 - Centro - Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As Receitas Financeiras corresponderam a 3,4% das Contraprestações Líquidas em 2022, superior ao patamar de 1,1% de 2021, decorrente, principalmente, pelo aumento dos juros de recebimento em atraso e remuneração das aplicações mantidas pela operadora no decorrer do ano. As Despesas Financeiras representaram 1,7% das Contraprestações Líquidas em 2022 (2,8% em 2021).

Depois de computados os tributos sobre a renda (IR e CSLL), o prejuízo líquido apurado em 2022 correspondeu a -12,7% das Contraprestações Líquidas (-13% em 2021) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$1.063.492.307,10 em 31 de dezembro de 2022 (R\$976.541.788,12 em 2021), um aumento de 8,9% em relação a 2021. O resultado 2022 reflete o cenário de um ano bem desafiador para operadora, marcado pelo índice de sinistralidades em patamares superiores aos normais.

Investimentos

A Operadora investiu em capital humano e parque tecnológico para segurança das informações e melhor performance no atendimento aos beneficiários.

No final do exercício a operadora possui investimento na respectiva sociedade controlada:

Unihosp Servicos de Saude S.A (Incorporada em 2023).
Centro Médico Maranhense S.A.
Hospital Med Imagem S.A.
Clínica Luiza Coelho Ltda.
Instituto de Radiologia São Luís Ltda.

Política de destinação de lucros

A Operadora tem como política a distribuição, aos sócios, de parte dos seus resultados através de Dividendos, e a retenção dos lucros restantes ao final do exercício, com o objetivo de fortalecer o seu negócio, atender a necessidade contínua de investimento e garantir a margem de solvência exigida pela agência reguladora.

Reorganização societária

No ano de 2022 não houve alterações societárias que resultassem em alteração do controle direto ou indireto da operadora.

Resumo do acordo de acionistas

A Operadora para o exercício de 2022 não realizou acordo de acionista.

Capacidade Financeira

A Operadora possui ativos que garantem as exigências legais do órgão regulador, bem como aplicações disponíveis para manutenção das atividades operacionais com intenção de mantê-las até o seu vencimento.

Emissão Debêntures

A Operadora não emitiu debêntures no exercício de 2022.

(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

Av. Frei Serafim, 2155 – Centro – Teresina-PI - 64000-020

ANS nº 35751-1



Recursos Humanos

A Operadora contava ao fim do ano de 2022 com 249 colaboradores (245 ao final de 2021), adotando uma política salarial aderente às condições observadas no mercado local, buscando compensar adequadamente a competência e a responsabilidade de seus profissionais.

Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

Para o exercício de 2023, manteremos os investimentos na qualidade dos atendimentos a nossos beneficiários, proporcionando uma experiência acima do esperado, utilizando o que há de melhor em tecnologia e gestão de pessoas.

Agradecimentos

A Humana Saúde agradece o empenho de todos os seus colaboradores, e o apoio de seus clientes, rede credenciada e fornecedores, bem como às entidades governamentais e órgãos reguladores e todos os que de alguma forma contribuíram para o bom desempenho da Operadora.

DocuSigned by:

Fábio Hirota

6EE6B8C7E1484CA...

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor Presidente

DocuSigned by:

Pedro Calandrino

7178D230323548F...

Pedro Guilherme Calandrino
Diretor Financeiro



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Diretores da
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
Teresina-PI.

Prezados Senhores,

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**, em 31 de dezembro de 2022, 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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Em 18 de janeiro de 2023 a Agência Nacional de saúde (ANS) aprovou a incorporação da UNIHOSP Serviços de Saúde (empresa ligada) pela HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA. A HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA sucedeu a UNIHOSP Serviços de Saúde SA em todos os direitos e obrigações. Em 01 de fevereiro de 2023 o acervo patrimonial da UNIHOSP Serviços de Saúde SA foi absolvido pela HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA e por consequência, ocorreu a extinção da UNIHOSP Serviços de Saúde (empresa ligada).





www.audiplacauditoria.com.br

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

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

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras.

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

Os responsáveis da administração da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 financeiras.



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 relevantes nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimentos dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos e auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- 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 Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Entidade 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 financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Fortaleza, 30 de março de 2023.

Audiplac Auditoria e Assessoria Contábil S/S.
CRC-CE-000282/O-9



Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC – CE – 20.880/O-7

INFORMAÇÕES SOBRE DEFICIÊNCIAS DE CONTROLE INTERNO (Anexo RN nº 528/2022, Capítulo 1, Item 6.3.9.1):

Demonstramos abaixo, as análises realizadas, relativas às deficiências ou à ineficácia dos controles internos da HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA - NE, CNPJ 00.361.325/0001-08, conforme estabelecido no Anexo da RN nº 528/2022, Capítulo 1, Item 6.3.9.1:

a) Processos de Comercialização e Comissionamento:

Pontos Identificados:

- Identificamos que os processos de comercialização e comissionamento são feitos por meio de "Venda Externa" e "Venda Interna", onde verificamos que os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.
- Demonstramos abaixo as Regras de Comissionamento:
- Vendas Externas:

Vendas efetivadas geram comissionamento de acordo com a categoria de cada concessionária, conforme tabela abaixo:

CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3	4	5	6
DIAMANTE	PF	280%	100%	100%	30%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	30%	30%	5%	5%
	Corporate	100%	30%	30%	5%			
OURO	PF	270%	100%	100%	30%	20%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	30%	25%	25%	3%
	Corporate	100%	30%	30%	5%			
OURO ACCESS	PF	270%	100%	70%	30%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	75%	30%	40%	25%	3%
	Corporate	100%	30%	30%	5%			
PRATA	PF	260%	100%	70%	30%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	Corporate	100%	30%	30%	5%			
PRATA ACCESS	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	250%	100%	75%	30%	25%	2,50%	
PRATA SENIOR	Corporate	100%	30%	30%	5%			
	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
BRONZE	COLETIVO EMPRESARIAL II	200%	100%	30%	30%	3%		
	Corporate	100%	30%	30%	5%			
	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
ADMINISTRADORAS	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	270%	100%	75%	40%	35%	20%	2,50%
	Corporate	100%	30%	30%	5%			
ADMINISTRADORAS	Coletivo Adesão	100%	30%	30%	5%			

- Vendas Internas:

Vendas efetivadas geram comissionamento conforme tabela abaixo:

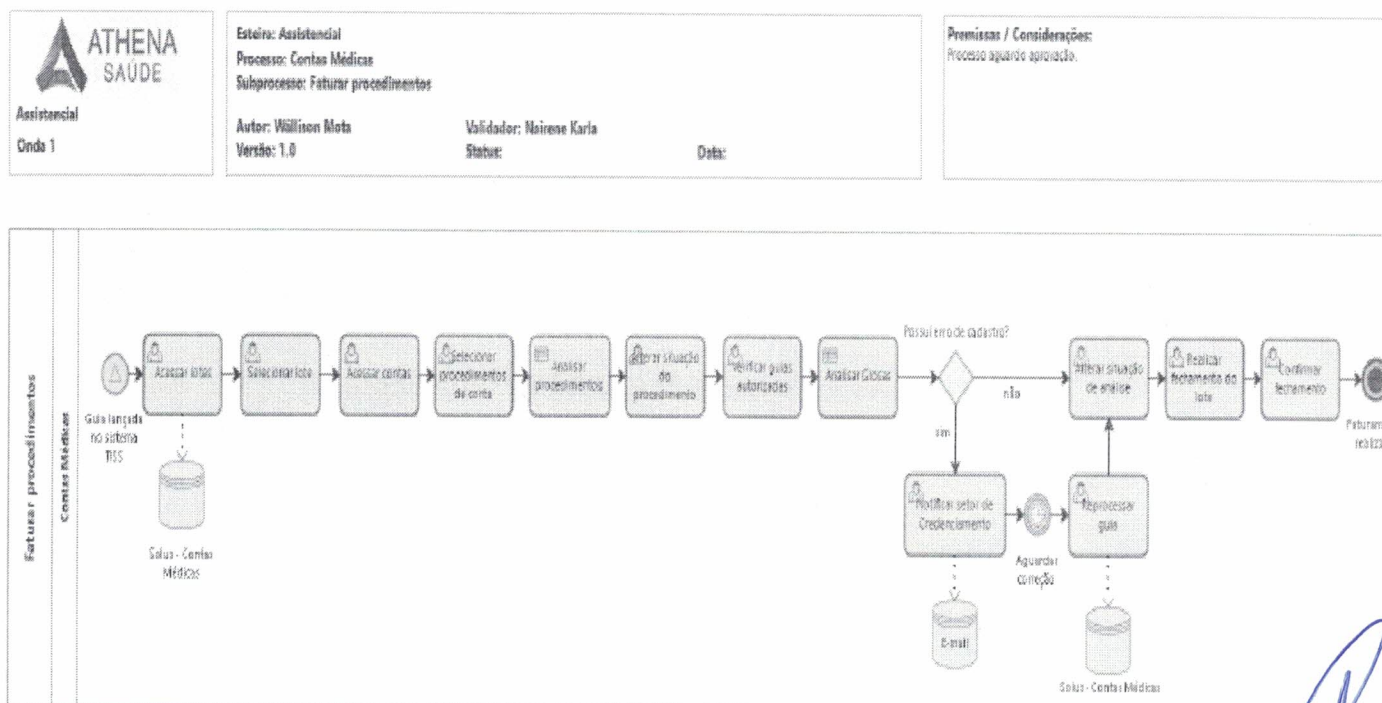
CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3
EQUIPE INTERNA	PF	150%	50%	50%	50%
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	100%	100%		
	Coletivo Adesão	50%			
	Corporate	60%			

b) Recepção e Processamento de Contas Médicas:

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados na recepção e processamento das contas médicas da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.

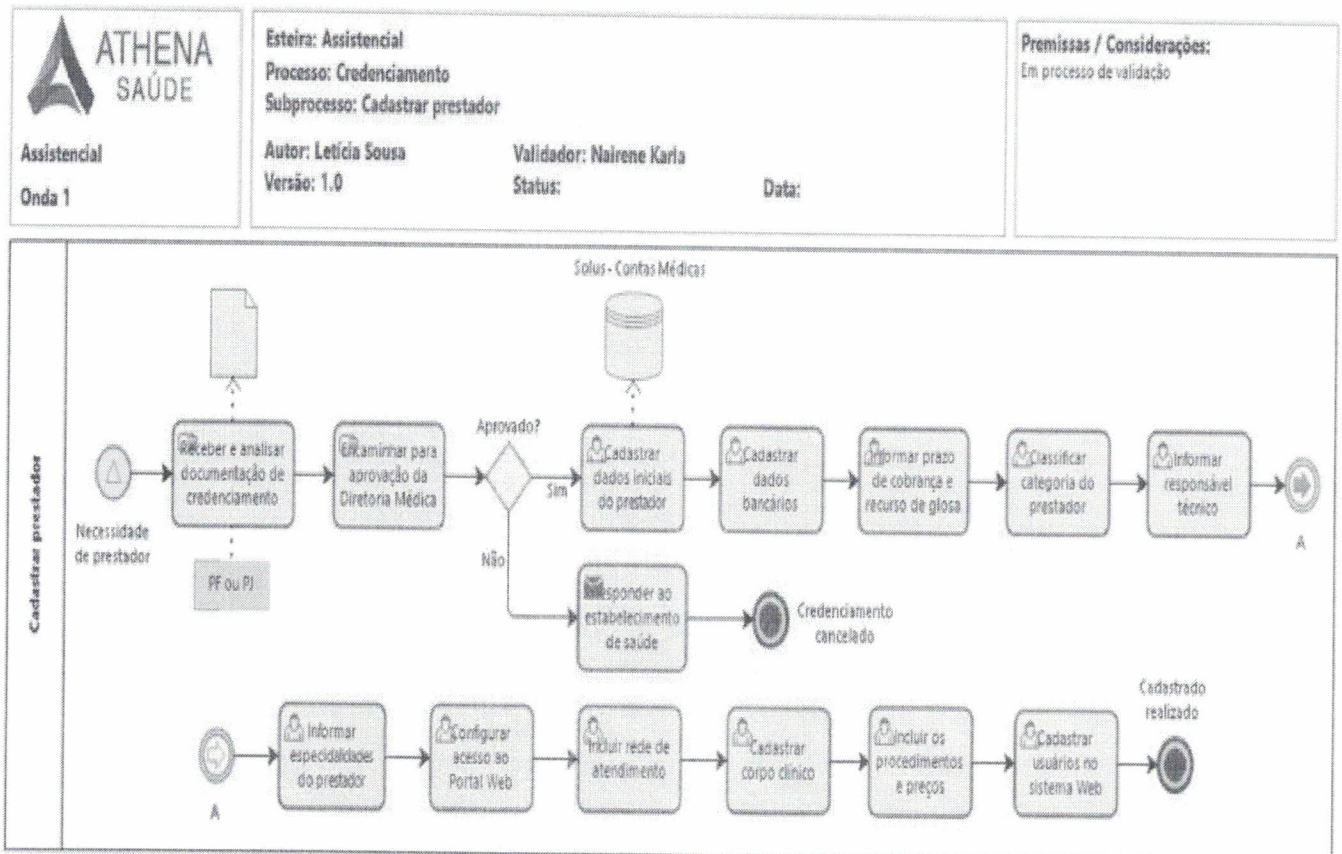
- Fluxos dos Processos:



c) **Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta:**

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados para a contratação dos cooperados da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados, de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.
- Fluxos dos Processos:



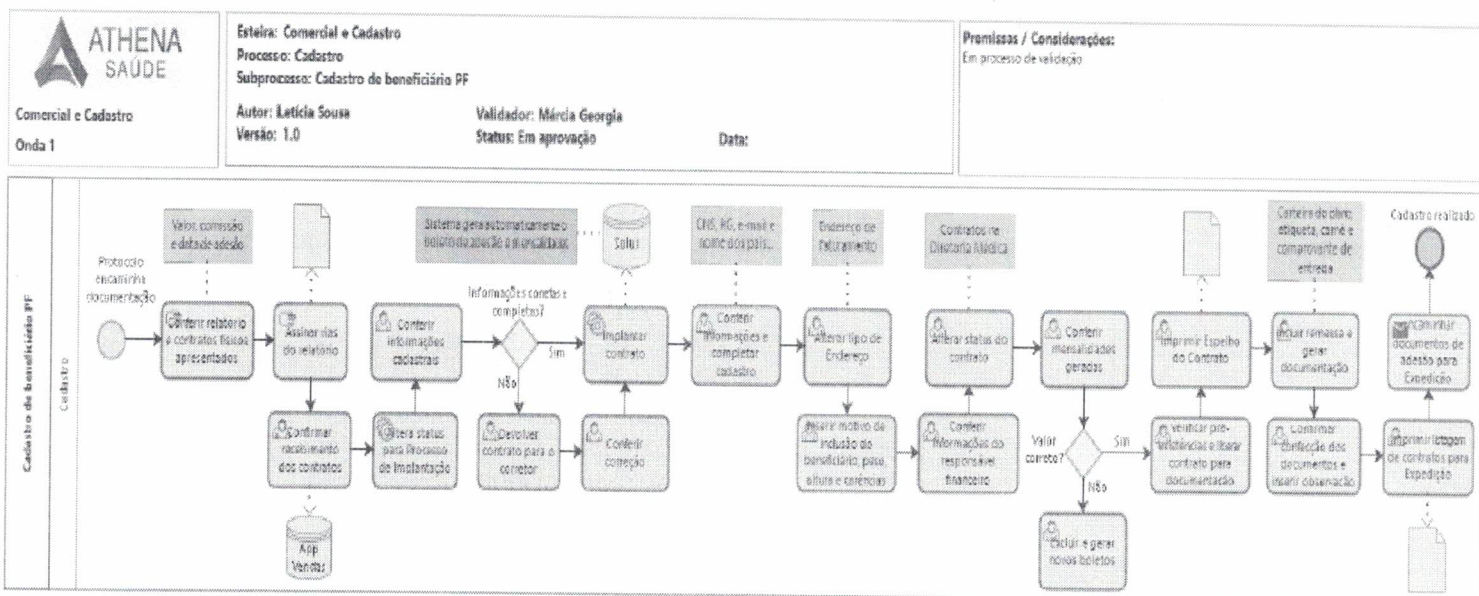

d) Cadastro de Beneficiários:

Pontos Identificados:

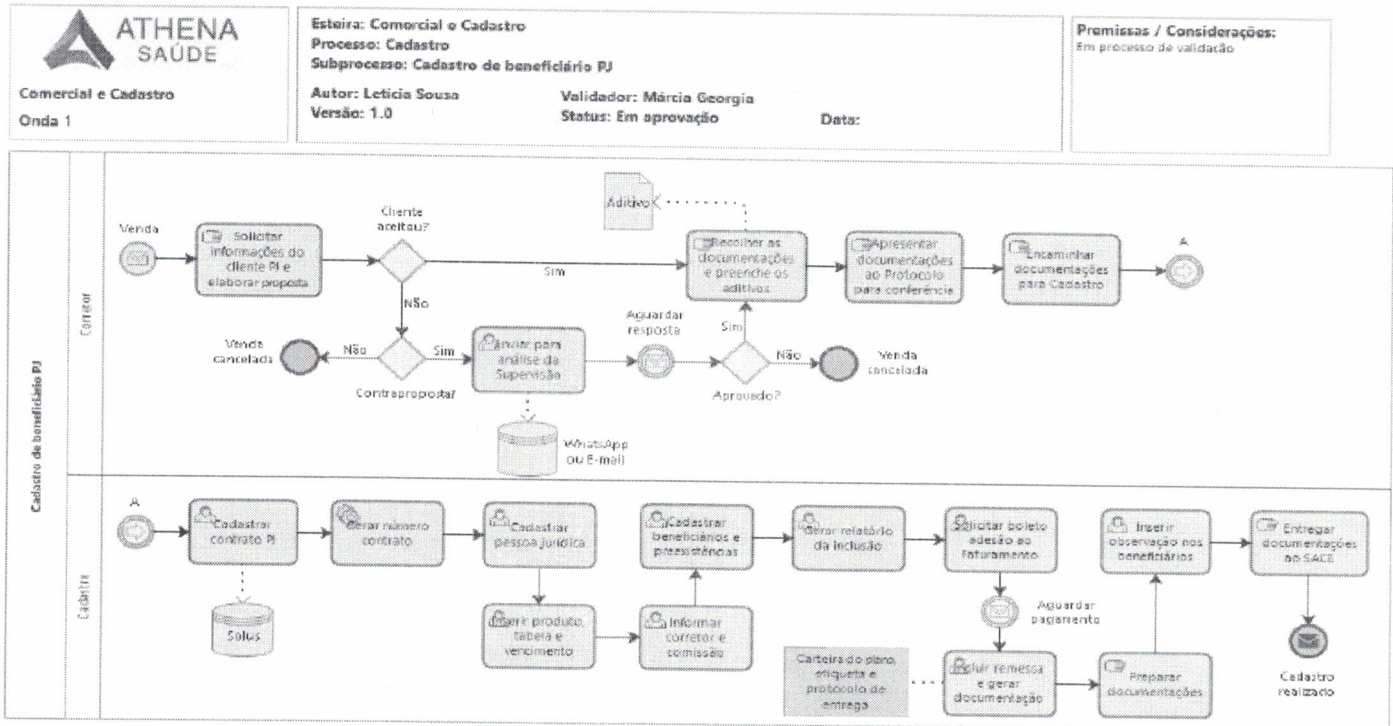
- Identificamos que existem duas formas de cadastros de beneficiários, pessoa física e pessoa jurídica, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.

Conforme demonstrado acima, o fluxo do processo de cadastros de beneficiários funciona da seguinte forma:

- Beneficiário Pessoa Física:



- Beneficiário Pessoa Jurídica:



e) Faturamento de Contraprestações:

Pontos Identificados:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para o Faturamentos das Contraprestações, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

f) Contabilidade das Provisões Técnicas ou Outras Provisões:

Pontos Identificados:

- Identificamos que a operadora efetua as contabilizações das seguintes provisões técnicas:
 - **PEONA:** Identificamos que a Peona é calculada através de metodologia atuarial própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde - ANS, onde verificamos que o cálculo da mesma é efetuado por meio de utilização de planilhas, que são atualizadas

trimestralmente, pela empresa atuária responsável. Verificamos também, que a operadora envia trimestralmente para Agência Nacional de Saúde - ANS o termo de responsabilidade atuarial, cumprindo em todos os requisitos, o que determina a Agência Nacional de Saúde – ANS.

- **PROVISÃO DE ENVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR:** Verificamos que a operadora dispõe de controles analíticos da referida provisão, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

g) Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora:

➤ CONTAS A PAGAR:

Pontos Identificados:

Verificamos os processos internos que são efetuados para os valores a pagar, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

➤ CONTAS A RECEBER:

Pontos Identificados:

Verificamos que os processos internos são efetuados para os valores a receber, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados e não identificamos deficiências nos mesmos.

h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para as Transações com partes Relacionadas, adiantamentos e empréstimos, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

Atenciosamente,



Rafael Miranda de Figueiredo
Contador CRC/CE 20.680
CPF: 002.813.703-54