

**CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA****Balancos Patrimoniais para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020  
Em Reais – R\$**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>837.929</b>	<b>1.003.374</b>
DISPONIVEL	<b>4</b>	34.017	6.150
<b>Realizável</b>		<b>803.912</b>	<b>997.224</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	<b>5</b>	351.136	341.336
Aplicações Financeira Livres	<b>5</b>	41.602	163.506
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>64.511</b>	<b>108.839</b>
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	<b>6</b>	64.511	108.839
Créditos de Operações c/ Prest. Serviços à Saúde		-	66.822
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>7</b>	115.694	112.923
Bens e Títulos a receber	<b>8</b>	230.969	203.798
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>242.020</b>	<b>153.487</b>
Realizável a longo prazo	<b>9</b>	94.060	-
<b>Imobilizado</b>	<b>10</b>	<b>147.960</b>	<b>153.487</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		483	620
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		11.703	16.297
Imobilização em Curso - Não Hospitalares/Odontológicos		80.520	80.520
Outras Imobilizações		55.254	56.050
<b>TOTAL ATIVO</b>		<b>1.079.949</b>	<b>1.156.861</b>

Este documento foi assinado digitalmente por Renata Cristina Pisaneschi e Osnil Aparecido Tavares.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código D75E-B484-7123-281B.

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>753.882</b>	<b>913.046</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	394.653	311.205
Contrapr.Pec/Prêm Rec.Ant.Assis.Méd		-	167.086
Débitos c/ Oper. Assist. á Saúde não rel. c/ planos		46.984	121.805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	98.646	101.005
Empréstimos		-	-
Débitos Diversos	13	213.599	211.945
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14</b>	<b>2.059</b>	<b>13.216</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.059	13.216
Tributos e Encargos Sociais a recolher		-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>324.009</b>	<b>230.599</b>
Capital Social	15	169.154	169.154
Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital		1	1
Reserva de Capital / Reserva Patrimoniais		68.620	96.617
Lucros / Prejuízos - Superávits/ Déficits Acumulados		86.234	(35.173)
<b>TOTAL PASSIVO</b>		<b>1.079.949</b>	<b>1.156.861</b>

**Osnil Aparecido Tavares**  
**Contador CRC 1SP 114.624/O-3**

**Renata Cristina Pisaneschi**  
**Sócia Administradora**  
**CPF 163.550.258-63**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA**

### **Demonstração do Resultado**

**Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**

**Em Reais – R\$**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.499.339</b>	<b>991.702</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>1.610.434</b>	<b>1.070.956</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.610.434	1.070.956
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(111.095)	(79.254)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(900.245)</b>	<b>(463.358)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	<b>16</b> (857.593)	(459.919)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e não Avisados	(42.652)	(3.439)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>599.094</b>	<b>528.344</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	12.774
<b>Receitas de Assistência à Saúde não Relacionada c/ Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>116.316</b>	<b>974.826</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	116.316	974.772
Outras Receitas Operacionais	-	54
(-) Tributos Diretos de Outras Atividade de Assistência à Saúde	-	(67.906)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>68.982</b>	<b>(76.212)</b>
Provisões para Perdas Sobre Créditos	68.982	(66.212)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(127.250)	(526.662)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>657.142</b>	<b>849.164</b>
Despesas de Comercialização	(327)	-
Despesas Administrativas	(549.359)	(748.123)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(2.543)</b>	<b>(6.009)</b>
Receitas Financeiras	17.761	16.654
Despesas Financeiras	(20.305)	(22.663)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>104.912</b>	<b>81.032</b>
Imposto de Renda	(7.189)	(7.470)
Contribuição Social	(4.313)	(9.527)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>93.410</b>	<b>54.335</b>

**Osnil Aparecido Tavares**  
Contador CRC 1SP 114.624/O-3

**Renata Cristina Pisaneschi**  
Sócia Administradora  
CPF 163.550.258-63

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA**  
**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**  
**Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**  
**Em Reais – R\$**

	<b>Capital Social</b>	<b>Adiantamento p/ futuro aumento capital</b>	<b>Reserva Capital/ Patrimoniais</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Lucro/ Prejuízos</b>	<b>Total</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>135.000</b>	<b>34.155</b>	<b>101.617</b>	<b>-</b>	<b>(32.997)</b>	<b>237.775</b>
Aumento de Capital	34.154	(34.154)	(101.617)	-	101.617	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	(7.176)	(2.176)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>169.154</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.444</b>	<b>230.599</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	93.410	93.410
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>169.154</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154.854</b>	<b>324.009</b>

**Osnil Aparecido Tavares**  
**Contador CRC 1SP 114.624/O-3**

**Renata Cristina Pisaneschi**  
**Sócia Administradora**  
**CPF 163.550.258-63**

**CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA****Demonstrações do Fluxo de Caixa - DFC****Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020****Em Reais – R\$**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	1.735.215	2.023.699
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(598.366)	(392.647)
Pagamento Comissão	(24.548)	-
Pagamento de Pessoal	(593.571)	(554.276)
Pagamento de Pró-Labore	(4.402)	(13.205)
Pagamento de Serviços Terceiros	(253.559)	(311.407)
Pagamento de Tributos	(244.059)	(435.086)
Pagamento de Aluguel	(2.432)	(21.341)
Resgate de aplicações Financeiras	360.165	28.000
Aplicação Financeira	(234.367)	-
Outros Pagamentos Operacionais	(112.039)	(354.885)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 17)</b>	<b>28.039</b>	<b>(31.148)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		
Pagamento Amortização - Empréstimos/Financiamento/Leasing	(172)	(2.070)
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(5.000)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(172)</b>	<b>(7.070)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>27.867</b>	<b>(38.218)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>6.150</b>	<b>44.368</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>34.017</b>	<b>6.150</b>
Ativos Livres no Início do Período	504.842	522.817
Ativos Livres no Final do Período	392.738	504.842
<b>Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. – Recursos Livres</b>	<b>(112.104)</b>	<b>(17.975)</b>

**Osnil Aparecido Tavares**  
**Contador CRC 1SP 114.624/O-3****Renata Cristina Pisaneschi**  
**Sócia Administradora**  
**CPF 163.550.258-63**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**

**Em Reais – R\$**

---

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A CMI – Planos de Assistência Médica Ltda. estabelecida na cidade de Juiz de Fora – MG, na Avenida Barão do Rio Branco, 3925, Lj 223, centro, Operadora de Plano de Saúde, é uma sociedade por quotas de responsabilidade limitada, cujo principal objetivo é a prestação de serviços médicos ambulatoriais.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

#### **3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS**

##### **a) Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

##### **b) Apuração do resultado do exercício**

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

##### **c) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

##### **d) Instrumentos financeiros**

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

##### **e) Ativos circulantes e não circulantes**

##### **Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa**

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

##### **Aplicações financeiras**

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

### Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

### Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

### f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

### Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

### g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social foram calculados conforme legislação em vigor.

## 4. DISPONÍVEL

	2021	2020
Caixa	23.807	1.066
Bancos	10.210	5.084
<b>Total</b>	<b>34.017</b>	<b>6.150</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 5. APLICAÇÕES

A CMI mantém aplicado na CEF – Caixa Econômica Federal da cidade de juiz de fora – MG, no fundo FIC DE SAÚDE SUPLEMENTAR destinado a garantia de suas reservas técnicas em conformidade com a Resolução Normativa 159 de 03.07.2007. Na data de 31.12.2021 esse valor está representado pela importância de R\$ 351.135,63. A CMI também possui aplicações livres no montante de R\$ 41.602,24.

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	2021	2020
Faturas a receber - Pessoa Jurídica	62.534	171.800
Mensalidade a receber - Pessoa Física	7.854	11.898
PPSC - Pessoa Jurídica	(4.642)	(74.483)
PPSC - Pessoa Física	(1.235)	(376)
<b>Total de contraprestação Pecuniária</b>	<b>64.511</b>	<b>108.839</b>

O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber a créditos com planos de saúde da operadora.

## 7. CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS

Os valores desse quadro são os créditos tributários e previdenciários gerados com a retenção na fonte, direito à restituição dos tributos recolhidos a maior, antecipação de tributos devidos no curso do ano-base, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes aquele da referida operação.

	2021	2020
IRRF s/ Aplicação Financeiras	2.911	791
IRRF s/ Receitas de contraprestação	58.536	54.769
Contribuição Social retida na fonte	44.744	42.918
PIS retido na fonte	1.589	1.985
COFINS retido na fonte	7.535	9.361
Imposto Sobre Serviços - ISS	-	2.720
Outros Créditos	379	379
<b>Créditos tributários</b>	<b>115.694</b>	<b>112.923</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## 8. BENS E TITULOS A RECEBER

Os valores de outros créditos ou bens a receber são os adiantamentos, fornecedores e prestadores de serviços ou outros para posterior acerto de contas.

	2021	2020
Adiantamento de Salário	15.820	13.773
Adiantamento de Férias	10.544	15.509
Adiantamento a Fornecedores	198.585	170.518
Cartão de Crédito	6.020	3.998
<b>TOTAL</b>	<b>230.969</b>	<b>203.798</b>

## 9. OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO

O valor de R\$ 94.060 refere-se a investimentos em andamento.

## 10. IMOBILIZADO

			2021	2020
	Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
<b>Imobilizado Hospitalar</b>				
Máquinas e Equipamentos	1.378	(895)	483	620
<b>Imobilizado Não Hospitalar</b>				
Instalações	259	(259)	-	-
Máquinas e Equipamentos	13.287	(4.802)	8.485	9.446
Equip. Proc. Eletrônico de Dados	19.310	(17.608)	1.702	3.262
Moveis e utensílios	23.888	(22.373)	1.515	3.589
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>62.460</b>	<b>(7.205)</b>	<b>55.255</b>	<b>56.050</b>
<b>Imobilização em Curso não Hospitalar</b>	<b>80.520</b>	-	<b>80.520</b>	<b>80.520</b>
<b>Total</b>	<b>199.724</b>	<b>(52.247)</b>	<b>147.960</b>	<b>153.487</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 11. Provisões técnicas

<b>Provisões Técnicas - Passivo Circulante</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - GRU	20.585	435
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - Parcela	35.623	55.145
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - (%hc x ABI)	40.192	38.060
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS</b>	<b>96.400</b>	<b>93.640</b>
Provisão de Prêmios/Contraprestação não ganha	50.494	37.900
Provisão de Eventos a liquidar - Rede Credenciada	114.075	88.634
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	133.514	91.031
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS)	170	-
<b>TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>394.653</b>	<b>311.205</b>

### 11.a Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

- a) **Débitos pendentes:** retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.
- b) **ABIS x percentual histórico:** informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificado à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- c) **Débitos Parcelados:** abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência esta alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

### 11.b Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo 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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que as provisões para eventos a liquidar devem ser lastradas por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

### 11.c Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (A) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovado pela ANS, ou (B) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte das contraprestações liquidadas dos últimos doze meses e 10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme item (B) acima que representa o montante de R\$ 133.514 apurado pela metodologia da ANS.

A Operadora em 31 de dezembro de 2021 apresenta o registro contábil desta provisão em 100% da provisão exigida. Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2011 e RN 313/2012.

### 12. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Os valores dos impostos e contribuições a recolher, apurados de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício de 2020 cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados.

	2021	2020
Impostos sobre Serviço - ISS	7.851	9.060
Contribuição Previdenciária	23.779	11.713
FGTS	8.140	8.475
PIS e COFINS	30.973	27.927
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>70.743</b>	<b>57.175</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionário	920	1.773
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	104	236
IRRF a recolher - Fornecedores	590	812
Contribuição Sindical	134	-
PIS, COFINS E CSLL a recolher	1.893	2.558
<b>RETENÇÃO DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>3.641</b>	<b>5.379</b>
Impostos sobre Serviço - ISS	24.262	28.137
Contribuição Previdenciária	-	10.314
<b>PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS</b>	<b>24.262</b>	<b>38.451</b>
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIASI A RECOLHER</b>	<b>98.646</b>	<b>101.005</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### 13. DÉBITOS DIVEROS

Os valores desse quadro são as obrigações a pagar, com pessoal, de curto prazo, as obrigações contraídas com fornecedores de bens ou serviços não assistenciais, e outros débitos a pagar, não compreendidos em contas específicas cujos pagamentos serão efetuados até o término do 12º mês subsequente.

	2021	2020
Salários a pagar	21.737	21.044
Honorários a diretoria	75.771	27.351
Outras obrigações com pessoal	77.712	73.819
<b>OBRIGAÇÃO COM PESSOAL</b>	<b>175.250</b>	<b>122.214</b>
Fornecedores	32.085	63.467
Outros Débitos a pagar	6.264	26.264
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>213.599</b>	<b>211.945</b>

### 14. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	2021	2020
Parcelamento de Tributos e contribuições	-	-
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.059	13.216
<b>TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.059</b>	<b>13.216</b>

### 15. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social em 31 de dezembro de 2021 está representado por 169.154,00 (centro e sessenta nove mil reais e centro e cinquenta quatro reais) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (Hum real) cada, perfazendo o montante de R\$ 169.154,00 (centro e sessenta nove mil reais e centro e cinquenta quatro reais).

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 15.a CAPITAL SOCIAL

Em 31/12/2021, o Patrimônio Líquido da Operadora está aderente às regras de Recursos Próprios Mínimos exigidos para operação, em especial o Capital Base – CB, conforme demonstrado abaixo:

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/21
(A)	Patrimônio Líquido	324.009
(B)	Adições:	-
(C)	Deduções	-
D = (A+B-C)	Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e CB	324.009
<b>Comparativo PL Ajustado x CB Exigido</b>		<b>dez/21</b>
D	CB - Capital Bse	324.009
E	PMA Exigido	172.161
	Capital Base	9.726.595
	Fator K (Odontologia de Grupo / Região 6)	1,77%
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado	151.848

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 16. EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTENCIA MÉDICO-HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTENCIA MÉDICO-HOSPITALAR do documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOP nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido. (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço pré-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei 9.656/1998.

### Período de 2021:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares	Coletivos por Adesão	Coletivos Empresariais	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	86.979	46.026	724.588	857.593
Reembolso	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>86.979</b>	<b>-</b>	<b>724.588</b>	<b>857.593</b>

### Período de 2020:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares	Coletivos por Adesão	Coletivos Empresariais	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	47.070	23.628	389.221	459.919
Reembolso	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>47.070</b>	<b>23.628</b>	<b>389.221</b>	<b>459.919</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 17. CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

<b>METODO INDIRETO ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Lucro Líquido (prejuízo) do período</b>	93.410	(2.176)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
(+) Depreciação e amortização	5.527	5.802
(-) Juros de Aplicação financeiras	-	-
<b>SALDO AJUSTADO</b>	<b>98.937</b>	<b>3.626</b>
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	112.104	17.974
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	44.499	(36.843)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	66.821	-
Créditos tributários e previdenciários	(2.770)	(23.569)
Bens e títulos a receber	(27.171)	(202.402)
Realizável a longo prazo	(94.060)	(125.074)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	83.448	54.585
Débitos de operações de assistência à saúde	(167.085)	254.531
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac	(74.821)	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(2.360)	(7.648)
Empréstimos	-	(11.724)
Débitos diversos	1.654	75.541
Outros Pagamentos Operacionais	-	-
Passivo não circulante	(11.157)	(30.145)
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>28.039</b>	<b>(31.148)</b>

**Osnil Aparecido Tavares**  
**Contador CRC 1SP 114.624/O-3**

**Renata Cristina Pisaneschi**  
**Sócia Administradora**  
**CPF 163.550.258-63**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/D75E-B484-7123-281B> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: D75E-B484-7123-281B



### Hash do Documento

B50E5AD7877ADB557247D820330382EB57D693E5CF8076F2FC0DE778E1E90AFE

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 01/04/2022 é(são) :

- Renata Cristina Pisaneschi - 163.550.258-63 em 01/04/2022  
16:36 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital
- OSNIL APARECIDO TAVARES - 303.095.148-00 em 01/04/2022  
16:31 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital

