

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.

Demonstrações contábeis 31 de dezembro de 2021 e 2020

ÍNDICE

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis3

DEMONSTRAÇÃO CONTÁBEIS

Balancos patrimoniais.....6
Demonstrações de resultados dos exercícios.....8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....10

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Notas explicativas às demonstrações contábeis.....11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos Diretores e Administradores da
SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA. (“Operadora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA., em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos 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 com ressalva.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram examinados por outros auditores independentes, que emitiram o relatório de auditoria sem ressalvas, datado de 03 de março de 2021.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora, definido como a Administração, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Rio de Janeiro, 31 de março de 2022.



REIS Consultoria & Auditoria
Auditores Independentes.
CRC/RJ 3055



Jeronimo dos Reis Pacheco
Contador - CRC/RJ 057227/O-7

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

Ativo	Nota	2021	2020
Circulante		1.746.718,83	79.574,78
Disponível	4a	11.941,86	17.089,40
Realizável		1.734.776,97	62.485,38
Aplicações	4b	1.527.175,54	48.922,46
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		503.752,24	0,00
Aplicações livres		1.023.423,30	48.922,46
Créditos de operações com plano de saúde	5	200.160,59	13.562,61
Tributos e créditos tributários	6	177,03	0,31
Bens e títulos a receber	7	7.263,81	0,00
Não circulante		0,00	0,00
Total do ativo		1.746.718,83	79.574,78

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.Balances patrimoniais
31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

Passivo	Nota	2021	2020
Circulante		667.331,92	130.473,29
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	8	398.110,44	103.970,27
Provisões de prêmios/contraprestações não ganhas		127.517,29	32.228,27
Provisões de eventos/sinistros a liquidar		79.960,00	65.220,00
Provisões para eventos ocorridos e não avisados		190.633,15	6.522,00
Tributos e encargos sociais a recolher		267.263,48	26.503,02
Tributos e encargos sociais a recolher	9a	267.220,89	26.503,02
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ		183.134,68	10.288,64
Contribuição social sobre lucro líquido - CSLL		68.088,51	4.423,91
Imposto sobre serviços - ISS		12.358,85	7.680,43
Contribuição previdenciária		341,00	0,00
COFINS e PIS /PASEP		3.297,85	4.110,04
Retenções de impostos e contribuições	9b	42,59	0,00
Imposto de renda retido na fonte - terceiros		10,39	0,00
Outras retenções		32,20	0,00
Debitos Diversos		1.958,00	0,00
Obrigação com pessoal	10	1.958,00	0,00
Outras obrigações com pessoal		1.958,00	0,00
Exigível a longo prazo		0,00	0,00
Patrimônio líquido	11	1.079.386,91	(50.898,51)
Capital social / patrimônio social		600.000,00	600.000,00
Adiantamento para futuro aumento de capital		972.000,00	0,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(492.613,09)	(650.898,51)
Total do Passivo		1.746.718,83	79.574,78

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.Demonstrações dos resultados dos exercícios
31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		2.242.742,90	70.702,73
Receitas com operações de assistência à saúde		2.242.742,90	70.702,73
Contraprestações emitidas		2.242.742,90	70.702,73
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(266.736,17)	(21.786,67)
Eventos indenizáveis/sinistros retidos		(889.043,15)	(71.742,00)
Eventos /sinistros conhecidos ou avisados		(704.932,00)	(65.220,00)
Variação da provisão de eventos/sinistros		(184.111,15)	(6.522,00)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		1.086.963,58	(22.825,94)
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde			
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde da operadora		(95.815,21)	(803,00)
Provisão para perda sobre crédito		(95.815,21)	(803,00)
Resultado bruto		991.148,37	(23.628,94)
Despesas administrativas		(124.013,48)	(3.215,72)
Resultado operacional		867.134,89	(26.844,66)
Resultado financeiro líquido		(20.126,37)	(1.079,32)
Receitas financeiras		23.225,95	3,85
Despesas financeiras		(43.352,32)	(1.083,17)
Resultado antes dos impostos e participações		847.008,52	(27.923,98)
Imposto de renda		(521.774,27)	(15.667,28)
Contribuição social		(196.478,74)	(7.407,25)
Resultado líquido		128.755,51	(50.998,51)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em de reais, exceto se indicado de outra forma)

Eventos	Capital Social	Lucros/prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	600.000,00	(650.898,51)	(50.898,51)
Aumento de capital social	972.000,00	0,00	972.000,00
Ajustes exercícios anteriores	0,00	29.529,91	29.529,91
Prejuízo líquido do exercício	0,00	128.755,51	128.755,51
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.572.000,00	(492.613,09)	1.079.386,91

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.

Demonstrações dos fluxos de caixa

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	2021	2020
Resultado antes dos impostos e participações	128.755,51	(50.998,51)
Ajustes para:		
Ajuste de exercício anterior	29.529,91	(599.900,00)
Lucro líquido ajustado do exercício	158.285,42	(650.898,51)
Variações nas contas patrimoniais aumento/(redução):		
Aplicações com títulos e valores mobiliários	(1.478.253,08)	(48.922,46)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(186.597,98)	(13.562,61)
Créditos tributários e previdenciários	(176,72)	(0,31)
Bens e títulos a receber	(7.263,81)	0,00
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	294.140,17	103.970,27
Tributos e encargos sociais a recolher	240.760,46	26.503,02
Débitos diversos	1.958,00	0,00
Caixa líquido (consumido) pelas operações	(1.135.432,96)	67.987,91
Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais	(977.147,54)	(582.910,60)
Caixa líquido (consumido)/gerado nas atividades de investimentos	0,00	0,00
Atividades de financiamento		
AFAC	972.000,00	0,00
Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de financiamento	972.000,00	0,00
Redução líquida de caixa e equivalente de caixa	(5.147,54)	(582.910,60)
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	17.089,40	600.000,00
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	11.941,86	17.089,40
Redução líquida de caixa e equivalente de caixa	(5.147,54)	(582.910,60)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A SD-M Operadora de Planos de saúde LTDA. é uma sociedade empresária constituída em 27 de outubro de 2017 inscrita no cadastro de pessoa jurídica 28.953.753/0001-30, situada na Estrada Intendente Magalhaes, nº 476, Oswaldo Cruz, Rio de Janeiro - RJ tendo como atual objetivo atuar como Operadora de plano de saúde, na forma do estabelecido pela Agência Nacional de Saúde.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 - Base de elaboração

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (6.404/1976), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, da RN nº.435 de 23/12/2019. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

2.2 - Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda de seu principal ambiente econômico de operação (“moeda funcional”). Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de escrituração e apuração do resultado do exercício: A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações, reconhecendo as receitas e as despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

b) Aplicações financeiras: estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde: A receita de contraprestação/prêmio é contabilizada e reconhecida mensalmente de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. Para cada período de risco coberto pela operadora, haverá o reconhecimento da receita.

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

e) Provisão para perdas sobre créditos: constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde.

f) Imobilizado: os ativos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear.

g) Eventos indenizáveis: são registrados dentro do mês do conhecimento do evento, sendo os eventos ocorridos e não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA.

h) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido: a Operadora optou, para o ano de 2020, pela tributação do lucro presumido.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O montante total reconhecido como caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras estão relacionados a contas correntes com instituições financeiras brasileiras de primeira linha.

Abaixo segue a composição:

a) Disponível

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caixa	167,80	0,00
Bancos	11.774,06	17.089,40
	<u>11.941,86</u>	<u>17.089,40</u>

b) Aplicações livres e garantidoras

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº451.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	503.752,24	0,00
Aplicações livres	1.023.423,30	48.922,46
	<u>1.527.175,54</u>	<u>48.922,46</u>

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações pecuniárias/prêmios a receber	267.249,61	14.365,61
Provisão para perda sobre crédito	(67.089,02)	(803,00)
	<u>200.160,59</u>	<u>13.562,61</u>

6 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Esta conta refere-se a impostos retidos na fonte, a serem compensados futuramente, tendo a seguinte composição:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impostos de renda a compensar/restituir	177,03	0,31
	<u>177,03</u>	<u>0,31</u>

7 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Esta conta refere-se a créditos a receber ou compensar e adiantamentos a fornecedores e prestadores. Também compõe esse grupo saldo a receber pela venda de bens do ativo imobilizado.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Adiantamento para fornecedores	7.200,00	0,00
Outros créditos	63,81	0,00
	<u>7.263,81</u>	<u>0,00</u>

8 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PCNG – PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - Classificada no Passivo Circulante, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início de cobertura do plano, revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – Com a edição da IN n.º 36 de 22 de dezembro de 2009, também editada pela ANS, os registros relativos aos serviços médicos ambulatoriais prestados aos associados dos planos da operadora, passaram a compor, a partir de 01/01/2010, no passivo circulante, o grupo de provisões técnicas.

PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - A partir de janeiro de 2008, em função da edição da Resolução Normativa n.º. 160/2007, a sociedade passou a ser obrigada a constituir provisão para eventos ocorridos e não avisados.

	2021	2020
PPNG	127.517,29	32.228,27
Provisão de eventos a liquidar	79.960,00	65.220,00
Peona	190.633,15	6.522,00
	398.110,44	103.970,27

9 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

a) Tributos e Contribuições

	2021	2020
Imposto de renda	183.134,68	10.288,64
Contribuição social sobre o lucro	68.088,51	4.423,91
Imposto sobre serviços	12.358,85	7.680,43
Contribuições Previdenciária	341	0,00
COFINS e PIS /PASEP	3.297,85	4.110,04
Total	267.220,89	26.503,02

b) Retenções de impostos e contribuições

	2021	2020
IRRF - PJ	10,39	0,00
PIS, COFINS e CSLL Retidos	32,20	0,00
Total	42,59	0,00

10 - DÉBITOS DIVERSOS

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços, exceto despesas assistenciais.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Outras obrigações com pessoal	1.958,00	0,00
Total	1.958,00	0,00

11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital social: O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R\$ 1.572.000,00 está representado por 157.200 quotas indivisas no valor nominal de R\$ 10,00 cada uma.

No dia 08 de dezembro de 2021, houve um aumento no capital social no valor de R\$ 972.000,00, utilizando-se o saldo de “Adiantamento para Futuro Aumento de capital, no valor de 972.000,00, em moeda corrente no país”.

Ajustes de exercícios anteriores – Registram-se nessa conta os ajustes de exercícios anteriores, decorrentes de mudança de critério contábil ou de retificação de erro imputável a determinado exercício anterior, e que não possam ser atribuídos a fatos subsequentes.

Resultado no período e acumulado – Em suas operações a sociedade obteve lucro, no ano de 2021, no valor de R\$ 128.755,51.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital Social / Patrimônio Social	600.000,00	600.000,00
Adiantamento para futuro aumento de capital	972.000,00	0,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(492.613,09)	(650.898,51)
	<u>1.079.386,91</u>	<u>(50.898,51)</u>

12 - COBERTURA DE SEGUROS (NÃO AUDITADOS)

A Operadora mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A Operadora adotou uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram revisadas pelos nossos auditores independentes.

13 - AVALIAÇÃO DE RISCOS DO NEGÓCIO

A SD-M Operadora de Planos de saúde LTDA. vem acompanhando as atuais incertezas do mercado, identificando os diversos riscos inerentes à natureza de suas operações, adotando medidas operacionais e administrativas que visam atingir e manter o equilíbrio econômico e financeiro. Quanto à parte assistencial a Operadora está atuando ativamente na constante melhoria dos atendimentos.

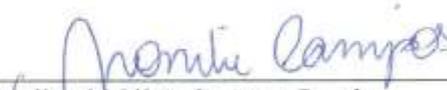
14 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira da Operadora.

LISLEY DOS REIS
PAULO:042556017
12

Assinado de forma digital por
LISLEY DOS REIS
PAULO:04255601712
Dados: 2022.03.31 10:35:40
-03'00'

Lisley dos Reis Paulo
Diretora


Monike da Silva Campos Pereira
Contadora
CRC. RJ 115854/O-6

SRS. SÓCIOS:

Submetemos a apreciação de V.S, as Demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, com o relatório dos Auditores Independentes, demonstrando os fatos relevantes do período.

- a) A Operadora por ser uma Sociedade Limitada, com apenas dois sócios, tem como política, destinar os superávits ou lucros aos seus sócios, na proporcionalidade de participação de cada sócio.
- b) A Operadora, continua com sua política de buscar sempre, melhorias para seus associados e funcionários, oferecendo instalações adequadas e metodologias informatizadas, para maior troca de informações entre associados e a operadora, e programas de promoção e prevenção á saúde.
- c) A Operadora possui uma boa capacidade financeira, estando com todos os seus compromissos, com fornecedores, tributos, pessoal e demais despesas e custos operacionais, rigorosamente em dia.
- d) Mediante a Resolução Normativa nº 392 da ANS que estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº451, foram constituídos os seguintes ativos garantidores:

Aplicações garantidoras das provisões técnicas no valor de R\$ 503.752,24.

Aplicações livres no valor de R\$ 1.023.23,30.

A Diretoria permanece à disposição para quaisquer informações que julgarem necessárias.

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2021

A Diretoria