

CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstrações contábeis 31 de dezembro de 2022 e 2021

ÍNDICE

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis..... 3

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
CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA. (“Operadora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 CAMIM OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE 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 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

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 2023.



REIS Consultoria & Auditoria
Auditores Independentes.
CRC/RJ 3055



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

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

Ativo	Nota	2022	2021
Ativo circulante		10.482.842,46	8.492.121,68
Disponível	4a	39.439,36	166.964,54
Realizável		10.443.403,10	8.325.157,14
Aplicações	4b	9.427.790,24	7.160.371,10
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		2.342.576,52	2.123.625,53
Aplicações livres		7.085.213,72	5.036.745,57
Créditos de operações com plano de saúde	5	893.570,56	1.109.801,55
Tributos e créditos tributários	6	122.042,30	54.984,49
Ativo não circulante		288.348,47	721.903,26
Realizável a longo prazo		235.566,00	702.654,11
Aplicações livres		-	467.088,11
Depósitos judiciais e fiscais	7	235.566,00	235.566,00
Imobilizado	8	828,80	19.249,15
Imóveis de uso próprio		828,80	19.249,15
Hospitalares/odontológicos		-	19.249,15
Instalações não hospitalares/não odontológicos		828,80	-
Intangível	9	51.953,67	0,00
Total do ativo		10.771.190,93	9.214.024,94

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Passivo	Nota	2022	2021
Passivo circulante		6.413.972,89	5.643.716,16
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	4.841.007,38	3.569.773,79
Provisões de prêmios/contraprestações não ganhas		383.878,65	485.462,95
Provisão de eventos/sinistros a liquidar SUS		2.101.723,65	1.578.090,14
Provisões de eventos/sinistros a liquidar		303.999,99	347.335,57
Provisões para eventos ocorridos e não avisados		2.051.405,09	1.158.885,13
Tributos e encargos sociais a recolher		1.540.796,28	2.014.677,97
Tributos e encargos sociais a recolher	11a	1.539.511,33	2.011.384,97
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ		1.069.378,99	1.420.532,53
Contribuição social sobre lucro líquido - CSLL		396.311,20	522.768,85
Imposto sobre serviços - ISS		13.551,40	23.861,75
Contribuições previdenciárias		2.590,41	6.198,63
FGTS a recolher		604,67	794,57
COFINS e PIS /PASEP		57.074,66	37.228,64
Retenções de impostos e contribuições	11b	1.284,95	3.293,00
Imposto de renda retido na fonte - funcionários		20,78	2,35
Imposto de renda retido na fonte - terceiros		343,73	2.376,26
Outras retenções		920,44	914,39
Débitos diversos		32.169,23	59.264,40
Obrigações com pessoal	12	10.926,96	53.264,40
Salários a pagar		0,00	0,00
Férias a pagar		8.766,64	44.242,42
Décimo terceiro salário a pagar		0,00	0,00
Outras obrigações com pessoal		2.160,32	9.021,98
Fornecedores	12	0,00	0,00
Outros débitos a pagar	12	21.242,27	6.000,00
Passivo não Circulante		379.043,72	0,00
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	379.043,72	0,00
Patrimônio líquido/ patrimônio social	14	3.978.174,32	3.570.308,78
Capital Social		2.410.000,00	2.410.000,00
Adiantamento para futuro aumento de capital		0,00	0,00
Reservas de lucros		1.154.844,28	1.154.844,28
Ajustes de Avaliação Patrimonial		0,00	0,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		413.330,04	5.464,50
Total do Passivo		10.771.190,93	9.214.024,94

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstração dos resultados
31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	2022	2021
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	9.818.317,59	12.730.839,48
Receitas com operações de assistência à saúde	10.110.389,73	13.633.942,65
Contraprestações emitidas	10.110.389,73	13.633.942,65
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(292.072,14)	(903.103,17)
Eventos indenizáveis/sinistros retidos	(6.754.890,17)	(6.989.352,19)
Eventos /sinistros conhecidos ou avisados	(5.862.370,21)	(6.934.372,42)
Variação da provisão de eventos/sinistros	(892.519,96)	(54.979,77)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	3.063.427,42	5.741.487,29
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde da operadora	(598.198,96)	(996.986,24)
Outras despesas operacionais C/planos de ass. A saúde	0,00	0,00
Provisão para perda s/credito	(598.198,96)	(996.986,24)
Resultado Bruto	2.465.228,46	4.744.501,05
Despesas Administrativas	(1.789.515,46)	(1.809.701,49)
Resultado operacional	675.713,00	2.934.799,56
Resultado Financeiro Líquido	699.710,79	134.639,21
Receitas Financeiras	778.892,80	220.608,92
Despesas Financeiras	(79.182,01)	(85.969,71)
Resultado Patrimonial	0,00	0,00
Despesas Patrimoniais	0,00	0,00
Resultado Antes dos Impostos e Participações	1.375.423,79	3.069.438,77
Imposto de Renda	(705.025,32)	(2.008.498,07)
Contribuição Social	(262.532,93)	(731.706,30)
Resultado Líquido	407.865,54	329.234,40

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
31 de dezembro de 2022 e 2021

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

Eventos	Capital Social	Reservas de lucro e retenções	Prejuízos/ Déficits Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.410.000,00	1.154.844,28	(1.007.024,41)	2.557.819,87
Ajustes exercícios anteriores	0,00	0,00	683.254,51	683.254,51
Aumento de Capital/ Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro/ Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	0,00	0,00	329.234,40	329.234,40
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.410.000,00	1.154.844,28	5.464,50	3.570.308,78
Ajustes exercícios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00
Aumento de Capital/ Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro/ Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	0,00	0,00	407.865,54	407.865,54
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.410.000,00	1.154.844,28	413.330,04	3.978.174,32

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

Demonstrações dos fluxos de caixa
31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	Nota	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		9.626.837,46	12.553.140,39
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		6.767.339,53	9.484.221,64
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira		51,81	4,57
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(4.016.163,61)	(5.683.132,05)
(-) Pagamento de Pessoal		(118.204,93)	(139.387,28)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(23.763,52)	(11.876,20)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(824.652,38)	(1.233.855,28)
(-) Pagamento de Tributos		(3.409.711,81)	(4.477.878,72)
(-) Pagamento de Processos Judiciais(-) Civeis/ Trabalhistas/ Tributarias		(139.683,52)	(80.614,15)
(-) Pagamento de Aluguel		(29.463,60)	(29.462,70)
(-) Pagamento de Propaganda e Publicidade		(8.090,00)	(91.852,26)
(-) Aplicações Financeiras		(7.839.658,46)	(10.823.559,70)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(96.687,55)	(71.987,50)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		(111.850,58)	(606.239,24)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(39.027,00)	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(39.027,00)	0,00
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		23.352,40	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento			
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		23.352,40	0,00
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(127.525,18)	(606.239,24)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(127.525,18)	(606.239,24)
CAIXA – Saldo Inicial		166.964,54	773.203,78
CAIXA - Saldo Final		39.439,36	166.964,54

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A CAMIM Operadora de Plano de saúde Ltda. é uma sociedade empresarial destinada à comercialização de planos de saúde na modalidade de medicina de grupo, com a cobertura de custos de assistência à saúde, oferecidos diretamente à população ou através de convênios com entidades públicas e privadas e mediante credenciamento de profissionais devidamente habilitados.

A Operadora iniciou suas atividades em 17 de agosto de 1990. A CAMIM Operadora de Plano de saúde Ltda. são referência em saúde no bairro desde quando foi fundada, e a partir de então vem atendendo seus beneficiários de forma individualizada, humanizada e com excelência.

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: o 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: são contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das contraprestações.



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.

i) Contingências: a Operadora, no curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza trabalhista e cível. As provisões para contingências serão classificadas no exigível em longo prazo e serão constituídas com base nos relatórios emitidos por consultores jurídicos da empresa e de acordo com a resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº. 1.180/09 - NBC T 19.7.

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>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa	246,14	344,67
Bancos	39.193,22	166.619,87
Aplicações de liquidez imediata	0,00	0,00
	<u>39.439,36</u>	<u>166.964,54</u>

As aplicações financeiras são de curtíssimo prazo, com liquidez diária, e são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

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



b) Aplicações 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.

	2022	2021
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	2.342.576,52	2.123.625,53
Aplicações livres	7.085.213,72	5.036.745,57
	9.427.790,24	7.160.371,10

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

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

	2022	2021
Contraprestações pecuniárias/prêmios a receber	3.980.889,80	3.598.921,83
Provisão para perda sobre crédito	(3.087.319,24)	(2.489.120,28)
	893.570,56	1.109.801,55

6 - TRIBUTOS E CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

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

	2022	2021
Impostos de renda a compensar/restituir	122.042,30	54.984,49
	122.042,30	54.984,49

7 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Depósitos Judiciais e Fiscais - Valores de depósitos e bloqueios judiciais para fazer frente a ações judiciais: Fiscais, Cíveis, Trabalhista e Ressarcimento ao SUS interpostas contra a CAMIM.

	2022	2021
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	235.566,00	702.654,11
	235.566,00	702.654,11



8 - IMOBILIZADO

O imobilizado é composto pelos seguintes grupos de bens, com correspondentes depreciações e amortização;

	Taxa de	2022		2021	
	Depreciação % a.a.	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Instalações	10%	908.534,65	908.534,65	0,00	0,00
Máquinas e equipamentos	10%	763.865,01	763.865,01	0,00	2.610,30
Equipamentos de processamento eletrônicos	10%	99.578,53	99.578,53	0,00	0,00
Móveis e utensílios	10%	560.057,93	560.057,93	0,00	16.638,85
Veículos	20%	176.215,79	176.215,79	0,00	0,00
Veículos não hospitalares	20%	11.747,50	11.747,50	0,00	0,00
Computadores e periféricos	20%	963,70	134,90	828,80	0,00
		2.520.963,11	2.520.134,31	828,80	19.249,15

Segue a movimentação do imobilizado líquido entre os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	2022	Adições	2021
<u>Movimentação – custo</u>			
Instalações	908.534,65	0,00	908.534,65
Máquinas e equipamentos	763.865,01	0,00	763.865,01
Equipamentos de processamentos eletrônicos	99.578,53	0,00	99.578,53
Móveis e utensílios	560.057,93	0,00	560.057,93
Veículos	176.215,79	0,00	176.215,79
Veículos não hospitalares	11.747,50	0,00	11.747,50
Computadores e Periféricos	963,7	963,7	0,00
Total	2.520.963,11	963,70	2.519.999,41
<u>Movimentação – depreciação</u>			
Instalações	(908.534,65)	-	(908.534,65)
Máquinas e equipamentos	(763.865,01)	(2.610,30)	(761.254,71)
Equipamentos de processamentos eletrônicos	(99.578,53)	-	(99.578,53)
Móveis e utensílios	(560.057,93)	(16.638,85)	(543.419,08)
Veículos	(176.215,79)	-	(176.215,79)
Veículos não hospitalares	(11.747,50)	-	(11.747,50)
Computadores e periféricos	(134,90)	(134,90)	-
Total	(2.520.134,31)	(19.384,05)	(2.500.750,26)
Líquido	828,80	(18.420,35)	19.249,15



9 - INTANGÍVEL

	Taxa de Amortização % a.a.	2022		2021	
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Sistema de Computação	20%	59.985,00	8.031,33	51.953,67	0,00
		59.985,00	8.031,33	51.953,67	0,00

	2022	Adições	2021
<u>Movimentação – custo</u>			
Sistema da Computação	59.985,00	59.985,00	0,00
Total	59.985,00	59.985,00	0,00

	2022	Adições	2021
<u>Movimentação – amortização</u>			
Sistema da Computação	(8.031,33)	(8.031,33)	0,00
Total	(8.031,33)	(8.031,33)	0,00
Líquido	51.953,67	51.953,67	0,00

10 - 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.

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



PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - A partir de janeiro de 2008, em função da edição da Resolução Normativa nº. 160/2007, a sociedade passou a ser obrigada a constituir provisão para eventos ocorridos e não avisados.

	2022	2021
PPNG	383.878,65	485.462,95
Provisão de eventos a liquidar sus	2.101.723,65	1.578.090,14
Provisão de eventos a liquidar	303.999,99	347.335,57
Peona	2.051.405,09	1.158.885,13
	4.841.007,38	3.569.773,79

11 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e também os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente.

a) Tributos e contribuições

	2022	2021
Imposto de renda	1.069.378,99	1.420.532,53
Contribuição social sobre o lucro	396.311,20	522.768,85
Imposto sobre serviços	13.551,40	23.861,75
Contribuição previdenciária	2.590,41	6.198,63
FGTS	604,67	794,57
COFINS	47.389,22	30.696,27
PIS	9.685,44	6.532,37
	1.539.511,33	2.011.384,97

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



b) Retenções de impostos e contribuições

	2022	2021
IRRF Funcionários	20,78	2,35
IRRF - PF	0,00	2.079,19
IRRF – Aluguéis	46,80	2,10
IRRF - PJ	296,93	294,97
PIS, COFINS e CSLL Retidos	920,44	914,39
	1.284,95	3.293,00
Total	1.540.796,28	2.014.677,97

12 - DÉBITOS DIVERSOS

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

	2022	2021
Salários a pagar	0,00	0,00
Férias	8.766,64	44.242,42
Outras obrigações com pessoal	2.160,32	9.021,98
	10.926,96	53.264,40
	2022	2021
Fornecedores	0,00	0,00
	0,00	0,00
	2022	2021
Aluguéis a pagar	2.455,30	0,00
Cheques a compensar	12.489,97	0,00
Outras contas a pagar	0,00	0,00
Outros passivos	6.297,00	6.000,00
	21.242,27	6.000,00
Total	32.169,23	59.264,40



13 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registram-se nesta rubrica as parcelas em longo prazo relativas às provisões de eventos sinistros a liquidar SUS.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	379.043,72	0,00
	<u>379.043,72</u>	<u>0,00</u>

14 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital social: O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R\$ 2.410.000,00 está dividido em 2.410.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas 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 2022, no valor de R\$ 407.865,54 resultado esse diminuindo ao saldo de prejuízo acumulados.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital social nacional	2.410.000,00	2.410.000,00
Reservas de lucros	1.154.844,28	1.154.844,28
Lucros/ Prejuízos – Superávits/ déficits acumulados ou resultado	413.330,04	5.464,50
	<u>3.978.174,32</u>	<u>3.570.308,78</u>

15 - 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.



16 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

Em novembro de 2013 a ANS enviou o Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS para as Operadoras de Planos de Saúde lembrando das exigências dispostas na Resolução Normativa nº435/2018, item 7.1.1, Anexo Capítulo I - Normas Gerais, acerca dos registros de segregação de despesas. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS em 2021 está consistente com os valores do grupo 4111.

17 - AVALIAÇÃO DE RISCOS DO NEGÓCIO

A CAMIM Operadora de Plano 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.

18 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira da Operadora.

Eliana Galdino da Silva do Couto
Diretora
CPF 853.546.007-15

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