

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DOCTOR CLIN COM BASE NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2022

A Doctor Clin apresenta o Relatório da Administração do exercício de 2022 e as perspectivas para o ano de 2023 da empresa e do DC Group, composto pelas empresas: Doctor Clin, operadora de planos de saúde, Instituto de Assistência à Saúde - IAS, prestadora de serviços médicos, ambulatoriais e de diagnóstico, Domashi Participações, holding proprietária dos imóveis do grupo, Qualitá, laboratório de análises clínicas, Amplex, corretora de seguros e Enlace, clínica oncológica.

O ano de 2022 foi de importantes desafios na Saúde Suplementar, principalmente no aspecto econômico-financeiro, em que as operadoras foram seriamente impactadas pelo aumento do custo assistencial, devido à alta sinistralidade pressionada pela demanda reprimida, tratamentos iniciados em estágios mais avançados, aumento dos insumos e também às constantes mudanças regulatórias, com inclusão de novas coberturas do rol de eventos em saúde, impondo diversos alertas ao mercado e, ao mesmo tempo lições para o setor, que apresentou um prejuízo acumulado até o mês de set/2022 de R\$ 3,4 bilhões (Prisma econômico-financeiro ANS).

Apesar disto, houve crescimento no número de beneficiários com planos de saúde em 1,5 milhões de pessoas que, segundo dados da ANS, atingiu os mesmos patamares de 2014, devido principalmente a melhora do nível de empregabilidade do país.

A consolidação no mercado de saúde continuou ocorrendo, não tanto com a aquisição de carteiras, mas em empresas de diferentes segmentos da saúde, que seguiram adquirindo outras companhias, na busca por maior eficiência.

A Doctor Clin também sofreu o impacto do aumento de sinistralidade do mercado, reduzindo o ritmo de sua expansão, mas permanecendo estável em resultado e com crescimento orgânico.

### DESEMPENHO

A carteira da Doctor Clin teve crescimento de 7,8%, apresentando um total de 123.051 vidas, superior ao crescimento do mercado, que foi de 3% nos planos de assistência médica (Dados ANS Tabnet dez/22).

A receita apresentou crescimento de 19,9%, comparado ao ano anterior, já o custo teve um crescimento de 24,8%, refletindo em uma redução do resultado bruto da operadora em 5,5%.

A sinistralidade ficou em 83%, superior a do ano anterior em 5 pontos percentuais, devido ao aumento de demanda na utilização dos planos.

As despesas administrativas tiveram uma leve redução e estão representando 8,6% da receita líquida.

Apesar do aumento do custo, o resultado líquido da operadora foi de R\$ 18,8 milhões, maior que do exercício anterior em 8,1%, devido principalmente ao aumento da receita financeira, que foi de 108,9%.

O EBITDA da operadora, calculado conforme orientação da ANS ficou em 11,1%, menor que o do ano anterior em 1,4 pontos percentuais. A liquidez corrente ficou em 1,56, também reduziu em relação ao ano anterior em 5%.

### INVESTIMENTOS REALIZADOS EM 2022

Dando continuidade ao objetivo de qualificar as estruturas de atendimento, foi inaugurado em julho/22 uma unidade IAS, o centro médico da São Joaquim, em São Leopoldo, com investimento de R\$ 1,4 milhões. Também foi aberto um posto de coleta do Qualitá neste local e um novo posto na cidade de Ivoti, com investimento total de R\$ 580 mil.

A Enlace, clínica de oncologia do grupo, iniciou suas operações em nov/2022 e passou a centralizar o cuidado dos pacientes oncológicos beneficiários Doctor Clin a partir de então, o investimento neste serviço foi de R\$ 1,3 milhões.

Para a melhoria dos serviços, foram adquiridos dois mamógrafos digitais, para as cidades de Novo Hamburgo e Porto Alegre, com investimento de R\$ 1,1 milhão feito pela Operadora. Também foram adquiridos equipamentos para a especialidade de cardiologia totalizando o valor de R\$ 265 mil.

Com o objetivo de ampliar o acesso de qualidade às terapias especiais, o IAS investiu em um serviço próprio especializado no atendimento a crianças com dificuldades de desenvolvimento nas cidades de Novo Hamburgo e Esteio, com investimento aproximado de R\$ 120 mil.

Dos investimentos em tecnologia, destaque para aquisição do sistema Tasy para a clínica oncológica; licenciamento do banco de dados Oracle; novo aplicativo e portal de acesso dos beneficiários e novos computadores, com investimento total de R\$ 2,2 milhões.

Na parte social, a empresa investiu R\$ 255 mil em projetos durante o ano de 2022 através de leis de incentivo.

## **DESTINAÇÃO DOS LUCROS**

A Doctor Clin, neste exercício, deliberou pela capitalização dos Juros sobre o Capital Próprio da empresa no valor líquido de R\$ 5.387.558,13. Também distribuiu parte da Reserva de Lucros, no valor de R\$ 1.558.333,92.

## **PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA E INVESTIMENTOS EM CONTROLADAS**

Na alteração contratual de set/2022, a Doctor Clin passou a ser a única sócia do IAS. Foi devolvida a participação para os demais sócios e aportado o valor de R\$ 543 mil nesta empresa.

Em nov/2022 foi publicada resolução de sócios em que a Domashi reduziu seu capital social em R\$ 5,6 milhões, transferindo a totalidade da sua participação nas empresas Enlace e Qualitá para a Doctor Clin e seus sócios pessoa física. A Domashi transferiu também a titularidade do mútuo conversível em participações da Goclin para a Doctor Clin.

No Qualitá foram feitos dois aportes em ago e nov/2022, no valor total de R\$ 1.500.000.

## **PROJETOS PARA 2023**

A Doctor Clin para 2023 permanece focada no crescimento da sua carteira, buscando melhorar a sua participação no mercado do RS.

Os projetos de expansão da rede própria estão voltados à conclusão das obras do hospital de Porto Alegre e aparelhamento deste local para melhor atendimento dos beneficiários da região, com mais R\$ 20 milhões previstos além dos investimentos já realizados.

Estão previstos também, investimentos na ampliação de serviços de saúde, principalmente o serviço de imagem, com valor estimado de R\$ 6,2 milhões.

Neste ano a Doctor Clin completou 26 anos indo além no cuidado da saúde das pessoas. Agradecemos a parceria de todos vocês, clientes, colaboradores, médicos e prestadores de serviço, que contribuem para sermos uma empresa cada vez melhor.

Novo Hamburgo, 10 de março de 2023.

**Marcelo Sanches Dietrich**  
**Diretor Executivo**  
**Doctor Clin Operadora de Planos de Saúde Ltda**

**DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**  
Porto Alegre – RS

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (EM REAIS)**

**ATIVO**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>84.233.672,13</u></b>	<b><u>72.964.235,87</u></b>	<b><u>92.071.280,71</u></b>	<b><u>84.822.599,30</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>4</b>	<b>239.979,20</b>	<b>40.168,07</b>	<b>304.836,25</b>	<b>93.198,73</b>
<b>Realizável</b>		<b><u>83.993.692,93</u></b>	<b><u>72.924.067,80</u></b>	<b><u>91.766.444,46</u></b>	<b><u>84.729.400,57</u></b>
Aplicações financeiras	<b>5</b>	<u>69.212.306,30</u>	<u>61.141.206,33</u>	<u>70.335.276,71</u>	<u>65.535.852,71</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		38.389.576,12	34.454.594,64	38.389.576,12	34.454.594,64
Aplicações livres		30.822.730,18	26.686.611,69	31.945.700,59	31.081.258,07
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>6</b>	<u>8.858.811,05</u>	<u>5.512.899,55</u>	<u>8.752.511,75</u>	<u>5.512.899,55</u>
Contraprestação pecuniária a receber		7.582.861,12	4.906.592,61	7.476.561,82	4.906.592,61
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.220.190,03	591.032,03	1.220.190,03	591.032,03
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		55.759,90	15.274,91	55.759,90	15.274,91
Créditos tributários e previdenciários	<b>7</b>	<u>5.060.024,78</u>	<u>5.684.473,37</u>	<u>7.817.619,33</u>	<u>7.850.715,46</u>
Bens e títulos a receber	<b>8</b>	<u>767.624,95</u>	<u>562.006,42</u>	<u>4.693.837,59</u>	<u>5.666.011,61</u>
Despesas antecipadas		94.925,85	23.482,13	167.199,08	163.921,24
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>95.760.724,40</u></b>	<b><u>79.007.427,06</u></b>	<b><u>103.077.445,81</u></b>	<b><u>85.268.330,05</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>12.560.521,95</u></b>	<b><u>10.043.206,65</u></b>	<b><u>12.890.077,55</u></b>	<b><u>11.178.364,15</u></b>
Depósitos judiciais e fiscais	<b>9</b>	<u>10.683.518,58</u>	<u>9.853.876,97</u>	<u>10.810.678,86</u>	<u>9.966.828,33</u>
Outros créditos a receber a longo prazo	<b>10</b>	<u>1.877.003,37</u>	<u>189.329,68</u>	<u>2.079.398,69</u>	<u>1.211.535,82</u>
<b>Investimentos</b>	<b>11</b>	<b><u>56.573.810,50</u></b>	<b><u>53.432.774,89</u></b>	<b><u>3.255,96</u></b>	<b><u>1.341.813,78</u></b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	<b>11.1</b>	<u>56.573.810,50</u>	<u>53.432.774,89</u>	0,00	1.338.799,00
Outros investimentos	<b>11.2</b>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>3.255,96</u>	<u>3.014,78</u>
<b>Imobilizado</b>	<b>12</b>	<b><u>24.488.807,82</u></b>	<b><u>13.784.087,30</u></b>	<b><u>87.889.991,99</u></b>	<b><u>70.973.404,37</u></b>
Imóveis de uso próprio		<u>7.684.368,00</u>	<u>2.184.368,00</u>	<u>46.695.375,55</u>	<u>38.233.461,03</u>
Imóveis - não hospitalares/não odontológicos		7.684.368,00	2.184.368,00	46.695.375,55	38.233.461,03
Imobilizado de uso próprio		<u>4.212.768,86</u>	<u>2.638.516,60</u>	<u>27.851.948,11</u>	<u>23.621.348,54</u>
Imobilizado - não hospitalares/não odontológicos		4.212.768,86	2.638.516,60	27.851.948,11	23.621.348,54
Imobilizações em curso		10.509.845,67	7.698.403,53	10.516.177,10	7.722.651,76
Outras imobilizações		2.081.825,29	1.262.799,17	2.826.491,23	1.395.943,04
<b>Intangível</b>	<b>13</b>	<b><u>2.137.584,13</u></b>	<b><u>1.747.358,22</u></b>	<b><u>2.294.120,31</u></b>	<b><u>1.774.747,75</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>179.994.396,53</u></b>	<b><u>151.971.662,93</u></b>	<b><u>195.148.726,52</u></b>	<b><u>170.090.929,35</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**  
Porto Alegre – RS

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (EM REAIS)**

**PASSIVO**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>53.979.600,36</b>	<b>44.179.522,98</b>	<b>58.826.008,94</b>	<b>50.606.270,61</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	46.897.708,42	39.667.661,19	46.157.964,37	39.664.767,43
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		4.991.477,58	5.683.818,65	4.991.477,58	5.683.818,65
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prest. serv.assistenciais		19.462.403,25	15.795.674,92	18.722.659,20	15.792.781,16
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		22.443.827,59	18.188.167,62	22.443.827,59	18.188.167,62
Débitos com oper.assist.saúde não relacion.c/planos saúde da operadora		26.118,15	24.037,25	26.118,15	24.037,25
Tributos e encargos sociais a recolher	15	1.680.132,82	1.371.017,93	2.944.042,61	2.280.982,09
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	0,00	0,00	14.789,94	30.481,07
Débitos diversos	17	5.375.640,97	3.116.806,61	9.683.093,87	8.606.002,77
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>15.181.528,95</b>	<b>13.273.730,84</b>	<b>15.426.303,57</b>	<b>13.608.024,78</b>
Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde	14	4.417.155,13	4.519.719,46	4.417.155,13	4.519.719,46
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		4.417.155,13	4.519.719,46	4.417.155,13	4.519.719,46
Provisões	18	9.833.566,11	8.714.261,02	9.988.291,10	8.866.290,73
Provisões para ações judiciais		9.833.566,11	8.714.261,02	9.988.291,10	8.866.290,73
Tributos e encargos sociais a recolher	15	0,00	28.942,65	90.049,63	188.009,30
Parcelamento de tributos e contribuições		0,00	28.942,65	90.049,63	188.009,30
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	0,00	0,00	0,00	15.240,54
Débitos diversos	17	930.807,71	10.807,71	930.807,71	18.764,75
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	19	<b>110.833.267,22</b>	<b>94.518.409,11</b>	<b>120.896.414,01</b>	<b>105.876.633,96</b>
<b>Atribuível aos quotistas controladores</b>		<b>110.833.267,22</b>	<b>94.518.409,11</b>	<b>110.833.267,22</b>	<b>94.518.408,11</b>
Capital social	19.1	78.642.000,00	73.254.000,00	78.642.000,00	73.254.000,00
Reservas		32.260.337,36	21.333.479,25	32.260.337,36	21.333.478,25
Reservas de lucros	19.2	32.260.337,36	21.333.479,25	32.260.337,36	21.333.478,25
Ajuste de Avaliação Patrimonial		(69.070,14)	(69.070,14)	(69.070,14)	(69.070,14)
<b>Atribuível aos quotistas não controladores</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10.063.146,79</b>	<b>11.358.225,85</b>
Capital social		0,00	0,00	11.422.057,16	11.295.243,00
Lucros /prejuízos acumulados		0,00	0,00	(1.358.910,37)	62.982,85
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>179.994.396,53</b>	<b>151.971.662,93</b>	<b>195.148.726,52</b>	<b>170.090.929,35</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Porto Alegre – RS

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (EM REAIS)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>273.525.387,13</b>	<b>227.568.890,28</b>	<b>272.337.086,58</b>	<b>226.899.854,48</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20	279.235.425,05	232.834.268,02	278.047.124,50	232.165.232,22
Contraprestações Líquidas		279.235.425,05	232.834.268,02	278.047.124,50	232.165.232,22
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(5.710.037,92)	(5.265.377,74)	(5.710.037,92)	(5.265.377,74)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(226.991.909,93)</b>	<b>(177.250.242,20)</b>	<b>(187.741.709,50)</b>	<b>(155.297.366,74)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	21	(222.736.249,96)	(178.506.416,86)	(183.486.049,53)	(156.553.541,40)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(4.255.659,97)	1.256.174,66	(4.255.659,97)	1.256.174,66
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>46.533.477,20</b>	<b>50.318.648,08</b>	<b>84.595.377,08</b>	<b>71.602.487,74</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.766.003,18	2.587.838,06	2.986.003,18	2.585.283,06
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		<u>1.268.397,20</u>	<u>1.363.180,61</u>	<u>18.965.521,44</u>	<u>29.387.385,89</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		206.819,30	147.944,07	206.819,30	147.944,07
Outras Receitas Operacionais		1.061.577,90	1.215.236,54	18.758.702,14	29.239.441,82
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(234.099,62)	(183.722,36)	(3.560.639,11)	(3.155.277,95)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(4.302.424,42)</u>	<u>(4.311.127,80)</u>	<u>(4.310.348,96)</u>	<u>(4.332.681,16)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.145.946,77)	(3.169.192,19)	(3.145.946,77)	(3.169.192,19)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(1.156.477,65)	(1.141.935,61)	(1.164.402,19)	(1.163.488,97)
Outras Despesas Oper.Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Op.		(25.097,86)	(50.337,05)	(36.943.798,50)	(31.385.680,71)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>47.006.255,68</b>	<b>49.724.479,54</b>	<b>61.732.115,13</b>	<b>64.701.516,87</b>
Despesas de Comercialização	22	(5.519.082,65)	(4.381.804,08)	(5.519.082,65)	(4.381.804,08)
Despesas Administrativas	23	(23.633.262,78)	(24.162.738,25)	(38.700.349,13)	(36.301.492,79)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	24	<b>8.743.873,35</b>	<b>1.444.239,96</b>	<b>8.884.181,46</b>	<b>1.235.529,04</b>
Receitas Financeiras		12.011.565,73	5.749.901,68	12.337.895,20	5.828.837,46
Despesas Financeiras		(3.267.692,38)	(4.305.661,72)	(3.453.713,74)	(4.593.308,42)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(669.624,81)</b>	<b>851.858,74</b>	<b>1.280.584,58</b>	<b>(28.329,47)</b>
Receitas Patrimoniais		4.024.008,37	2.511.656,94	2.487.991,49	566.964,77
Despesas Patrimoniais		(4.693.633,18)	(1.659.798,20)	(1.207.406,91)	(595.294,24)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>25.928.158,79</b>	<b>23.476.035,91</b>	<b>27.677.449,39</b>	<b>25.225.419,57</b>
Imposto de Renda	25	(5.125.853,47)	(4.370.566,09)	(5.829.769,21)	(4.841.262,75)
Contribuição Social	25	(1.978.809,59)	(1.691.262,65)	(2.321.738,07)	(1.947.063,71)
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>		<b><u>18.823.495,73</u></b>	<b><u>17.414.207,17</u></b>	<b><u>19.525.942,11</u></b>	<b><u>18.437.093,11</u></b>
RESULTADO ATRIBUÍVEL AOS:					
Quotistas controladores		18.823.495,73	17.414.207,17	20.572.349,74	17.107.529,47
Quotistas não controladores		0,00	0,00	(1.046.407,63)	1.329.563,64

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA  
Porto Alegre – RS

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

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Resultado do Exercício</b>	<b><u>18.823.495,73</u></b>	<b><u>17.414.207,17</u></b>	<b><u>19.525.942,11</u></b>	<b><u>18.437.093,11</u></b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>				
Realização de Reserva	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>18.823.495,73</u></b>	<b><u>17.414.207,17</u></b>	<b><u>19.525.942,11</u></b>	<b><u>18.437.093,11</u></b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**  
**Porto Alegre – RS**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (EM REAIS)**

Consolidado	Atribuível aos quotistas controladores					Atribuível aos quotistas não controladores	Total
	Capital social	Ajuste de avaliação patrimonial	Reservas de lucros	Resultado do exercício	Total		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>73.254.000,00</b>	<b>(69.070,14)</b>	<b>9.433.954,84</b>	<b>0,00</b>	<b>82.618.884,70</b>	<b>5.301.353,01</b>	<b>87.920.237,71</b>
Aumento de capital em espécie	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	3.433.987,00	<b>3.433.987,00</b>
Resultado do exercício	0,00	0,00	0,00	17.414.207,17	<b>17.414.207,17</b>	1.329.563,64	<b>18.743.770,81</b>
Distribuição de resultados	0,00	0,00	(1.548.976,29)	0,00	<b>(1.548.976,29)</b>	0,00	<b>(1.548.976,29)</b>
Constituição de reserva	0,00	0,00	17.414.207,17	(17.414.207,17)	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
Efeitos de participações em controladas	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	1.293.321,20	<b>1.293.321,20</b>
Juros sobre o capital próprio	0,00	0,00	(3.965.706,47)	0,00	<b>(3.965.706,47)</b>	0,00	<b>(3.965.706,47)</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>73.254.000,00</b>	<b>(69.070,14)</b>	<b>21.333.479,25</b>	<b>0,00</b>	<b>94.518.409,11</b>	<b>11.358.224,85</b>	<b>105.876.633,96</b>
Aumento de capital em espécie	441,87	0,00	0,00	0,00	<b>441,87</b>	126.814,16	<b>127.256,03</b>
Capitalização de Reservas Lucro	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
Resultado do exercício	0,00	0,00	0,00	18.823.495,73	<b>18.823.495,73</b>	(1.046.407,63)	<b>17.777.088,10</b>
Distribuição de resultados	0,00	0,00	(1.558.333,92)	0,00	<b>(1.558.333,92)</b>	0,00	<b>(1.558.333,92)</b>
Constituição de reserva	0,00	0,00	18.823.495,73	(18.823.495,73)	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
Efeitos de participações em controladas	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	(375.484,59)	<b>(375.484,59)</b>
Aumento de capital com juros sobre o capital próprio	5.387.558,13	0,00	(6.338.303,70)	0,00	<b>(950.745,57)</b>	0,00	<b>(950.745,57)</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>78.642.000,00</b>	<b>(69.070,14)</b>	<b>32.260.337,36</b>	<b>0,00</b>	<b>110.833.267,22</b>	<b>10.063.146,79</b>	<b>120.896.414,01</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**  
**Porto Alegre – RS**

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (EM REAIS)

	Controladora		Consolidado		
	2022	2021	2022	2021	
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>					
(+)	Recebimento de Planos de Saúde	306.001.984,67	251.607.600,15	304.813.684,12	250.808.935,22
(+)	Resgate de Aplicações Financeiras	117.380.732,61	96.650.158,43	117.380.732,61	116.925.046,02
(+)	Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	0,00	304.244,12	0,00	304.244,12
(+)	Outros Recebimentos Operacionais	2.052.822,83	1.674.632,02	16.053.491,57	27.100.020,42
(-)	Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(224.000.335,42)	(171.962.929,74)	(202.269.141,80)	(149.875.980,15)
(-)	Pagamento de Comissões	(4.288.694,41)	(2.900.998,61)	(4.288.694,41)	(2.989.682,65)
(-)	Pagamento de Pessoal	(7.294.689,89)	(5.675.309,15)	(26.312.129,30)	(13.833.811,45)
(-)	Pagamento de Pró-Labore	(441.262,57)	(402.853,26)	(441.262,57)	(599.049,92)
(-)	Pagamento de Serviços de Terceiros	(2.732.822,30)	(2.233.332,80)	(4.948.789,19)	(2.763.517,17)
(-)	Pagamento de Tributos	(23.617.544,70)	(24.751.413,54)	(27.491.239,60)	(33.482.510,16)
(-)	Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(707.629,01)	(5.437.418,99)	(707.629,01)	(5.437.418,99)
(-)	Pagamento de Aluguel	(324.851,37)	(322.365,83)	(2.602.910,88)	(1.230.695,54)
(-)	Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.200.624,09)	(3.391.841,26)	(3.200.624,09)	(3.428.127,83)
(-)	Aplicações Financeiras	(117.344.934,62)	(81.547.711,05)	(117.344.934,62)	(105.570.416,60)
(-)	Outros Pagamentos Operacionais	(27.323.012,66)	(23.018.957,21)	(33.126.685,19)	(46.099.832,05)
	<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>14.159.139,07</u></b>	<b><u>28.591.503,28</u></b>	<b><u>15.513.867,64</u></b>	<b><u>29.827.203,27</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>					
(+)	Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	0,00	73.000,00	0,00	73.000,00
(+)	Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	0,00	0,00	14.208,92	0,00
(-)	Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)	Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(6.081.595,87)	(1.564.817,63)	(16.932.951,27)	(25.640.407,82)
(-)	Pagamento de Aquisição de Ativo Intagível	0,00	(755.119,36)	0,00	(773.599,36)
(-)	Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(4.430.665,00)	(20.538.616,11)	0,00	0,00
(-)	Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(750.000,00)	0,00	(750.000,00)	0,00
	<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(11.262.260,87)</u></b>	<b><u>(22.785.553,10)</u></b>	<b><u>(17.668.742,35)</u></b>	<b><u>(26.341.007,18)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>					
(+)	Integralização de Capital em Dinheiro	0,00	0,00	1.822.835,00	3.756.776,07
(+)	Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	0,00	0,00	0,00	146.634,20
(-)	Pagamento de Juros/ Amortização - Empréstimos/Financ./Leasing	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)	Pagamento de Amortização - Empréstimos / Financiamentos/Leasing	0,00	0,00	(30.931,67)	(1.607.992,46)
(-)	Pagamento de Participação nos Resultados	(2.253.729,92)	(5.282.596,67)	(2.253.729,92)	(5.282.596,67)
(-)	Outros Pgtos das Atividades de Financiamento	(443.337,15)	(627.366,04)	(443.337,15)	(613.303,04)
	<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>(2.697.067,07)</u></b>	<b><u>(5.909.962,71)</u></b>	<b><u>(905.163,74)</u></b>	<b><u>(3.600.481,90)</u></b>
	<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b><u>199.811,13</u></b>	<b><u>(104.012,53)</u></b>	<b><u>(3.060.038,45)</u></b>	<b><u>(114.285,81)</u></b>
	<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b><u>199.811,13</u></b>	<b><u>(104.012,53)</u></b>	<b><u>(3.060.038,45)</u></b>	<b><u>(114.285,81)</u></b>
	CAIXA - Saldo Inicial	40.168,07	144.180,60	4.487.845,11	207.484,54
	CAIXA - Saldo Final	239.979,20	40.168,07	1.427.806,66	93.198,73
	Ativos Livres no Início do Período	26.726.779,76	42.369.954,18	31.187.844,40	43.053.340,74
	Ativos Livres no Final do Período	30.822.730,18	26.726.779,76	31.945.700,59	31.187.844,40
	<b>Aumento nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b><u>4.095.950,42</u></b>	<b><u>(15.643.174,42)</u></b>	<b><u>757.856,19</u></b>	<b><u>(11.865.496,34)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em Reais)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Doctor Clin Operadora de Planos de Saúde Ltda é uma operadora de planos de saúde, de grande porte, fundada em 01 de junho de 1996, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob número 34.968-2, CNPJ 01.387.625/0001-10, que atua na comercialização de planos privados de assistência médica e odontológica, através de serviços de terceiros, em nível ambulatorial e hospitalar, firmando contratos com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de pré-pagamento. A Empresa possui sede na Rua Sete de Setembro, nº 769, no Centro de Porto Alegre – RS (matriz) e possui filiais nos municípios de Novo Hamburgo, Sapiranga, São Leopoldo, Esteio e Sapucaia do Sul.

A Empresa é controladora das empresas, **Instituto de Assistência à Saúde Ltda**, que tem como objeto social principal a prestação de serviços na área da saúde (médicos, hospitalares, ambulatoriais, odontológicos, análises clínicas, fisioterapias e etc.), **Domashi Participações Ltda**, que tem como objeto social a participação em outras sociedades, administração, locação e cessão de bens ou imóveis, compra e venda de bens imóveis e móveis, intermediação de negócios e prestação de serviços administrativos, **Qualitá Laboratório de Análises Clínicas Ltda**, que tem como objetivo social a atividade como laboratório clínico, de anatomia patológica e citológica e atividades de hemoterapia, **Enlace Centro de Oncologia e Infusão Ltda**, que tem como objetivo social a prestação de serviços médicos a pacientes na área de oncologia e centro de infusão, **Amplex Corretora de Seguros Ltda**, que tem como objetivo social a prestação de serviços de corretores e agentes de seguros, de planos de previdência complementar e de saúde.

### 2. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC").

A escrituração contábil, o modelo de apresentação, bem como o plano de contas seguem a regulamentação e critérios editados na Resolução Normativa da ANS nº 435/2018. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis e são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Empresa.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis e também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas.

## 2.1 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

As demonstrações contábeis consolidadas incluem as operações da Empresa e das seguintes empresas controladas, cuja participação percentual na data do balanço é:

Controlada	País	Participação	
		2022	2021
Instituto de Assistência à Saúde Ltda	Brasil	100,00%	99,60%
Domashi Participações Ltda	Brasil	79,33%	78,15%
Qualitá Laboratório de Análises Clínicas Ltda	Brasil	63,11%	0,00%
Enlace Centro de Oncologia e Infusão Ltda	Brasil	79,01%	0,00%
Amplex Corretora de Seguros Ltda	Brasil	100,00%	0,00%

Os exercícios sociais das controladas incluídas são coincidentes com os da controladora e as políticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme na empresa consolidada, consistentes com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Os principais procedimentos de consolidação são:

- (a) Eliminação dos saldos das contas de ativos e passivos entre as empresas consolidadas;
- (b) Eliminação das participações no capital, reservas e lucros acumulados das empresas consolidadas; e
- (c) Eliminação dos saldos de receitas e despesas decorrentes de negócios entre as empresas.

## 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

### 3.1 ATIVOS FINANCEIROS

#### 3.1.1 CLASSIFICAÇÃO

A Empresa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

##### **(a) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

Os ativos financeiros a valor justo por meio de resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Os ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

##### **(b) Empréstimos e recebíveis**

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis da Empresa compreendem "disponível" e "créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não relacionados com planos de saúde da Empresa".

### 3.1.2 RECONHECIMENTO E MENSURAÇÃO

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação - data na qual a Empresa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Empresa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade. Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros. A Empresa opera basicamente títulos de liquidez imediata no grupo de ativos financeiros mensurados ao valor justo, os quais não divergem de seu valor de mercado.

### 3.1.3 IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS

#### **Ativos mensurados ao custo amortizado**

A Empresa avalia no final de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Empresa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

- (a) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (b) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou principal;
- (c) torna-se provável que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (d) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras;

A Empresa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

### 3.2 DISPONÍVEL

Disponível incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. Esses valores são contabilizados como Instrumentos Financeiros Básicos e estão demonstrados ao custo.

### 3.3 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. Esses valores são contabilizados como Instrumentos Financeiros Básicos e estão demonstrados ao custo acrescido das remunerações contratadas e reconhecidas *pro rata temporis* até a data das demonstrações contábeis.

## **3.4 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE**

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário.

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. A administração da Empresa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-lo à evolução da inadimplência de sua carteira.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por faturamento antecipado recebido.

## **3.5 BENS E TÍTULOS A RECEBER**

### **3.5.1 ESTOQUES**

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou do valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Empresa.

## **3.6 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

Os depósitos judiciais estão vinculados a processos tributários, cíveis e trabalhistas, em discussão judicial, atualizados até o encerramento de cada exercício.

## **3.7 INVESTIMENTO**

Os investimentos consistem, em participações em empresas controladas. São registrados ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, com base nos balancetes das controladas, conforme faculta a legislação societária.

## **3.8 IMOBILIZADO**

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico atribuído na aquisição, formação ou construção, menos a depreciação acumulada e está demonstrado na nota explicativa nº 12.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

As benfeitorias em imóveis de terceiros são amortizadas conforme os contratos de locação, não inferior a 5 anos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, no fim de cada exercício.

Os ganhos e perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos na demonstração do resultado.

### **3.9 INTANGÍVEL**

As licenças de software adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis.

Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os valores do Intangível estão demonstrados na nota explicativa nº 13.

### **3.10 REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS**

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para que sejam identificadas evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

### **3.11 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

As provisões técnicas foram calculadas até a data de fechamento do balanço em conformidade com a Resolução Normativa nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **3.12 PROVISÕES**

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25 (R2), aprovada pela Resolução nº 1.180/09 e alterações da Resolução nº 1.329/11 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou valor incerto e também que passivo é uma obrigação presente da Empresa, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da Empresa capazes de gerar efeitos econômicos.

### **3.13 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTE**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes.

As obrigações de imposto de renda, contribuição social e demais tributos e contribuições são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real e, atingindo os limites previstos na legislação acrescida do adicional de 10%. A contribuição social é provisionada à alíquota de 9% do lucro contábil ajustado, conforme legislação em vigor.

## **3.14 RECONHECIMENTO DA RECEITA E RESPECTIVOS CUSTOS**

### **3.14.1 RECEITAS**

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade de cobertura e pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura do risco.

### **3.14.2 CUSTOS**

Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, ou do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Empresa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

## **3.15 GESTÃO DE RISCO**

### **3.15.1 FATORES DE RISCO**

As atividades da Empresa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Empresa.

A gestão de risco é realizada pela Diretoria que estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

#### **(a) Risco de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

#### **(b) Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Empresa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Empresa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados, garantindo liquidez para o cumprimento das suas obrigações.

### **(c) Risco de mercado**

O risco de taxa de juros da Empresa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado.

A política da Empresa é de:

- a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela Agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa - RN nº 419/2016; e
- b) aplicar o excedente no mercado financeiro buscando as melhores taxas de mercado junto às instituições financeiras de 1ª linha.

## **3.16 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 Empresa 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.

## **3.17 PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS**

**a) 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;

**b) Obrigações legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

## **3.18 COBERTURA DE SEGUROS**

Os valores segurados são determinados e contratados em bases técnicas e são considerados suficientes para a cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens do ativo imobilizado.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, que foi determinada pela Administração da Empresa e que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.



### 3.19 PARTES RELACIONADAS

Durante os exercícios, a Empresa praticou as seguintes transações com as partes relacionadas:

	2022		2021	
	Passivo Circulante	Transações	Passivo Circulante	Transações
	Contas a pagar	Transações	Contas a pagar	Transações
<b>Controlada</b>				
Instituto de Assistência a Saúde Ltda	683.045,35	30.106.950,75	2.893,76	22.086.949,59
Domashi Participações Ltda	0,00	222.735,00	0,00	1.234.146,00
Qualitá Laboratório de Análises Clínicas Ltda	56.698,70	8.898.534,32	0,00	0,00
Enlace Centro de Oncologia e Infusão Ltda	0,00	0,00	0,00	0,00
Amplex Corretora de Seguros Ltda	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>739.744,05</b>	<b>39.228.220,07</b>	<b>2.893,76</b>	<b>23.321.095,59</b>

### 4. DISPONÍVEL

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa	2.028,84	4.249,10	23.038,98	33.234,15
Bancos conta movimento	237.950,36	35.918,97	281.797,27	59.964,58
<b>Total</b>	<b>239.979,20</b>	<b>40.168,07</b>	<b>304.836,25</b>	<b>93.198,73</b>

### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas</b>				
XP Investimentos - ANS	4.661.770,61	4.161.613,76	4.661.770,61	4.161.613,76
Banco Itáú - ANS Saúde Cred Privado	13.550.176,67	12.146.998,36	13.550.176,67	12.146.998,36
Banco Santander – ANS	2.240.724,67	2.017.046,45	2.240.724,67	2.017.046,45
Banco Safra ANS FI MM Cred.	6.852.162,56	6.182.348,21	6.852.162,56	6.182.348,21
Banco Bradesco - ANS HFI Renda Fixa	11.084.741,61	9.946.587,86	11.084.741,61	9.946.587,86
<b>Subtotal</b>	<b>38.389.576,12</b>	<b>34.454.594,64</b>	<b>38.389.576,12</b>	<b>34.454.594,64</b>
<b>Aplicações Livres</b>				
Banco Bradesco	155.107,71	86.710,86	155.724,34	105.113,66
Banco do Brasil -Compromissada	6.467.657,47	486.395,88	6.467.657,47	486.395,88
Banco Safra	2.123.993,68	2.119.983,85	2.123.993,68	2.119.983,85
XP Investimentos	10.923.235,78	12.894.614,24	10.923.235,78	12.894.614,24
Banco do Brasil - Rende Fácil	692.345,17	0,00	1.788.552,29	4.369.265,68
Banco do Brasil – Fundo CP Automático	0,00	963.787,68	0,00	963.787,68
BTG Pactual	2.116.447,25	1.325.704,47	2.116.447,25	1.325.704,47
Banco Santander	35,96	38.323,82	19.823,47	39.855,86
Bradesco - Agora - Corretora	665.566,22	591.972,03	665.566,22	591.972,03
Banco Banrisul	0,00	0,00	6.359,15	3.959,63
Caixa Econômica Federal	0,00	0,00	0,00	1.486,23
Banco Safra – Aplicação	2.598.891,88	3.705.062,00	2.598.891,88	3.705.062,00
XP Investimentos Coe	955.841,70	1.019.395,29	955.841,70	1.019.395,29
XP Bolsa Ações	696.610,47	1.374.130,30	696.610,47	1.374.130,30
Banco Safra – Coe Cert	2.231.465,18	2.080.531,27	2.231.465,18	2.080.531,27
XP Investimentos NTN	1.195.531,71	0,00	1.195.531,71	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>30.822.730,18</b>	<b>26.686.611,69</b>	<b>31.945.700,59</b>	<b>31.081.258,07</b>
<b>Total</b>	<b>69.212.306,30</b>	<b>61.141.206,33</b>	<b>70.335.276,71</b>	<b>65.535.852,71</b>

A Empresa mantém a constituição e vinculação de ativos garantidores das provisões técnicas de acordo com a RN nº 392/2015 da ANS alterada pela RN nº 419/2016.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Empresa possui a totalidade dos seus Ativos Garantidores aplicados em Fundos Dedicados da ANS.

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da Empresa, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Planos médico-hospitalares</b>				
Clientes plano coletivo	8.109.935,44	5.527.051,84	8.003.636,14	5.527.051,84
Clientes plano individual	1.177.276,94	1.004.541,60	1.177.276,94	1.004.541,60
Clientes plano coletivo - inativos	256.339,70	258.027,94	256.339,70	258.027,94
Coparticipação plano coletivo	1.148.661,10	623.238,42	1.148.661,10	623.238,42
Coparticipação plano individual	227.359,13	152.480,66	227.359,13	152.480,66
Coparticipação plano coletivo - inativo	29.382,88	22.607,32	29.382,88	22.607,32
Outros créditos plano coletivo	83.816,44	25.106,30	83.816,44	25.106,30
Outros créditos plano individual	3.838,46	6.023,95	3.838,46	6.023,95
Outros créditos plano coletivo - inativos	1.760,63	3.377,94	1.760,63	3.377,94
Corresponsabilidade assumida	417.409,67	417.409,67	417.409,67	417.409,67
Provisão para perdas sobre créditos	(2.596.969,34)	(2.526.966,09)	(2.596.969,34)	(2.526.966,09)
<b>Total</b>	<b>8.858.811,05</b>	<b>5.512.899,55</b>	<b>8.752.511,75</b>	<b>5.512.899,55</b>

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Idade de saldos</b>				
À vencer	5.044.926,11	3.573.382,27	4.938.626,81	3.573.382,27
Vencidos de 1 a 30 dias	3.311.286,53	1.599.269,90	3.311.286,53	1.599.269,90
Vencidos de 31 a 60 dias	452.497,16	328.354,54	452.497,16	328.354,54
Vencidos de 61 a 90 dias	155.185,75	132.952,13	155.185,75	132.952,13
Vencidos a mais de 90 dias	2.491.884,84	2.405.906,80	2.491.884,84	2.405.906,80
<b>Subtotal</b>	<b>11.455.780,39</b>	<b>8.039.865,64</b>	<b>11.349.481,09</b>	<b>8.039.865,64</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(2.596.969,34)	(2.526.966,09)	(2.596.969,34)	(2.526.966,09)
<b>Total</b>	<b>8.858.811,05</b>	<b>5.512.899,55</b>	<b>8.752.511,75</b>	<b>5.512.899,55</b>

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	325.688,47	231.523,47	701.069,93	674.333,96
Imposto de renda a compensar/restituir	878.492,75	794.245,95	1.530.240,21	941.850,53
Antecipação do imposto de renda	2.442.007,26	2.128.425,06	2.880.297,04	2.785.724,28
Contribuição social a compensar/restituir	0,00	0,00	518.325,76	633.192,72
Antecipação da contribuição social	856.287,70	1.844.617,83	1.386.790,27	1.959.897,37
Outros impostos a recuperar	0,00	0,00	62.403,43	3.946,24
Créditos de PIS e COFINS	557.548,60	685.661,06	738.492,69	851.770,36
<b>Total</b>	<b>5.060.024,78</b>	<b>5.684.473,37</b>	<b>7.817.619,33</b>	<b>7.850.715,46</b>

## 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Estoque	636.919,46	379.490,40	4.189.658,95	4.188.372,21
Outros créditos a receber	188,12	6.200,00	279.700,48	823.789,45
Outros títulos a receber	0,00	343,94	0,00	343,94
Adiantamentos a funcionários	32.950,92	13.429,22	81.606,07	40.229,29
Adiantamentos diversos	97.566,45	162.542,86	142.872,09	613.276,72
<b>Total</b>	<b>767.624,95</b>	<b>562.006,42</b>	<b>4.693.837,59</b>	<b>5.666.011,61</b>

## 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Depósitos Judiciais – Eventos</b>				
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	594.441,86	876.450,08	594.441,86	876.450,08
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos</b>				
Deposito ISSQN - Porto Alegre	2.549.463,06	2.378.980,61	2.549.463,06	2.378.980,61
Deposito ISSQN - Novo Hamburgo	5.483.097,81	4.959.341,66	5.483.097,81	4.959.341,66
Bloqueio Judicial - Fiscal	0,00	0,00	0,00	1.589,53
Deposito Judicial - ITBI de São Leopoldo	254.070,50	0,00	254.070,50	
<b>Depósitos Judiciais – Cíveis</b>				
Deposito Judicial Cíveis	213.443,14	156.013,20	215.032,67	156.013,20
Bloqueio Judicial - Multas Pecuniárias ANS	1.567.636,76	1.474.303,91	1.567.636,76	1.474.303,91
<b>Depósitos Judiciais – Trabalhistas</b>				
Discussões Trabalhistas	21.365,45	8.787,51	146.936,20	120.149,34
<b>Total</b>	<b>10.683.518,58</b>	<b>9.853.876,97</b>	<b>10.810.678,86</b>	<b>9.966.828,33</b>

## 10. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Mútuo Conversível Go Clin	1.673.000,00	0,00	1.673.000,00	0,00
ISS Esteio a restituir	200.515,42	185.841,73	200.515,42	185.841,73
Outros valores a receber	3.487,95	3.487,95	205.883,27	1.025.694,09
<b>Total</b>	<b>1.877.003,37</b>	<b>189.329,68</b>	<b>2.079.398,69</b>	<b>1.211.535,82</b>

## 11. INVESTIMENTOS

### 11.1 PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DA EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Domashi Participações Ltda. – Controlada	33.931.064,18	37.056.225,10	0,00	1.338.799,00
IAS - Instituto de Assistência à Saúde – Controlada	20.040.274,73	16.376.549,79	0,00	0,00
Qualitá Laboratório de Análises Clínicas - Controlada	1.757.179,28	0,00	0,00	0,00
Enlace Centro de Oncologia e Infusão - Controlada	734.004,41	0,00	0,00	0,00
Amplex Corretora de Seguros Ltda - Controlada	111.287,90	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>56.573.810,50</b>	<b>53.432.774,89</b>	<b>0,00</b>	<b>1.338.799,00</b>

A Empresa adquiriu, no exercício de 2022, cotas na empresa Amplex Corretora de Seguros Ltda (R\$ 300.000,00 equivalente a 100% do capital) e na empresa Enlace Centro de Oncologia e Infusão Ltda (R\$ 1.027.164,84 equivalente a 79,01% do capital).

A participação da Empresa nas empresas controladas em 31 de dezembro de 2022 representa 100% do capital do Instituto de Assistência à Saúde Ltda (99,60% em 2021), 79,33% do capital da Domashi Participações Ltda (78,15% em 2021), 63,11% do capital do Qualitá Laboratório de Análises Clínicas Ltda (0% em 2021), 100% do capital na Amplex Corretora de Seguros Ltda (0% em 2021) e 79,01% do capital na Enlace Centro de Oncologia e Infusão Ltda (0% em 2021) e as quais foram examinadas por auditores independentes e tiveram a seguinte movimentação:

	Domashi	IAS	Qualitá	Enlace	Amplex	Total
Saldo em 2021	37.056.225,10	16.376.549,79	0,00	0,00	0,00	53.432.774,89
Equivalência patrimonial	492.655,08	935.718,94	(3.670.151,72)	(293.160,43)	(188.712,10)	(2.723.650,23)
Aumento de capital	888.128,00	2.645.060,00	1.500.000,00	0,00	0,00	5.033.188,00
Aquisição de cotas	0,00	0,00	0,00	1.027.164,84	300.000,00	1.327.164,84
Venda ou transferência de quotas	(4.505.944,00)	82.946,00	3.927.331,00	0,00	0,00	(495.667,00)
<b>Saldo em 2022</b>	<b>33.931.064,18</b>	<b>20.040.274,73</b>	<b>1.757.179,28</b>	<b>734.004,41</b>	<b>111.287,90</b>	<b>56.573.810,50</b>

	Domashi	IAS	Qualitá	Enlace	Amplex	Total
Saldo em 2020	28.074.518,96	9.134.954,93	0,00	0,00	0,00	37.209.473,89
Equivalência patrimonial	1.481.693,14	(726.405,14)	0,00	0,00	0,00	755.288,00
Aumento de capital	7.500.013,00	7.968.000,00	0,00	0,00	0,00	15.468.013,00
<b>Saldo em 2021</b>	<b>37.056.225,10</b>	<b>16.376.549,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>53.432.774,89</b>

## 11.2 OUTROS INVESTIMENTOS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cotas Capital - Banco Unicred	0,00	0,00	3.255,96	3.014,78
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.255,96</b>	<b>3.014,78</b>

## 12. IMOBILIZADO

Apresenta a seguinte composição:

Controladora	2022			
	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
<b>Custo</b>				
Terrenos	2.184.368,00	5.500.000,00	0,00	7.684.368,00
Veículos	785.138,57	97.900,00	(319.096,67)	563.941,90
Máquinas e equipamentos	1.473.426,51	1.154.666,88	0,00	2.628.093,39
Móveis e utensílios	960.510,41	435.016,19	(653,40)	1.394.873,20
Equipamentos de informática	2.777.806,14	548.181,08	(6.299,12)	3.319.688,10
Instalações	135.694,20	44.894,67	0,00	180.588,87
Outras imobilizações	2.458.128,83	1.156.371,66	0,00	3.614.500,49
Imobilizado em curso	7.698.403,53	2.811.442,14	0,00	10.509.845,67
<b>Total do custo</b>	<b>18.473.476,19</b>	<b>11.748.472,62</b>	<b>(326.049,19)</b>	<b>29.895.899,62</b>

Depreciação acumulada	Taxa deprec.%	2022		
		Saldo em 31/12/2021	Baixas de depreciação	Saldo em 31/12/2022
Veículos	20%	(577.320,44)	319.096,67	(91.212,33)
Máquinas e equipamentos	10%	(628.380,69)	0,00	(142.668,13)
Móveis e utensílios	10%	(601.281,98)	653,40	(64.486,30)
Equipamentos de informática	20%	(1.590.502,79)	4.584,56	(397.238,81)
Instalações	10%	(96.573,33)	0,00	(9.086,43)
Outras imobilizações	10%	(1.195.329,66)	0,00	(337.345,54)
<b>Total da depreciação</b>		<b>(4.689.388,89)</b>	<b>324.334,63</b>	<b>(1.042.037,54)</b>

**Valor Líquido** 13.784.087,30 12.072.807,25 (1.368.086,73) 24.488.807,82

## Controladora

2021

	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2021
<b>Custo</b>				
Terrenos	2.184.368,00	0,00	0,00	2.184.368,00
Veículos	753.275,96	170.100,00	(138.237,39)	785.138,57
Máquinas e equipamentos	741.526,52	731.899,99	0,00	1.473.426,51
Móveis e utensílios	811.411,10	170.360,31	(21.261,00)	960.510,41
Equipamentos de informática	1.938.339,14	841.819,00	(2.352,00)	2.777.806,14
Instalações	134.167,20	2.607,00	(1.080,00)	135.694,20
Outras imobilizações	1.808.473,64	710.847,58	(61.192,39)	2.458.128,83
Imobilizado em curso	7.694.018,53	4.385,00	0,00	7.698.403,53
<b>Total do custo</b>	<b>16.065.580,09</b>	<b>2.632.018,88</b>	<b>(224.122,78)</b>	<b>18.473.476,19</b>

Depreciação acumulada	Taxa deprec.%	Saldo em 31/12/2020	Baixas de depreciação	Depreciação	Saldo em 31/12/2021
Veículos	20%	(634.753,34)	126.847,32	(69.414,42)	(577.320,44)
Máquinas e equipamentos	10%	(535.085,05)	0,00	(93.295,64)	(628.380,69)
Móveis e utensílios	10%	(556.313,15)	4,02	(44.972,85)	(601.281,98)
Equipamentos de informática	20%	(1.295.329,50)	0,00	(295.173,29)	(1.590.502,79)
Instalações	10%	(88.655,13)	63,04	(7.981,24)	(96.573,33)
Outras imobilizações	10%	(949.506,17)	115,39	(245.938,88)	(1.195.329,66)
<b>Total da depreciação</b>		<b>(4.059.642,34)</b>	<b>127.029,77</b>	<b>(756.776,32)</b>	<b>(4.689.388,89)</b>

**Valor Líquido** **12.005.937,75** **2.759.048,65** **(980.899,10)** **13.784.087,30**

## Consolidado

2022

	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31/12/2022
<b>Custo</b>					
Terrenos	8.320.782,00	8.993.009,16	0,00	(15.030.317,18)	2.283.473,98
Prédios	30.734.537,19	39.600,72	0,00	15.030.317,18	45.804.455,09
Veículos	1.108.855,33	97.900,00	(398.615,19)	0,00	808.140,14
Máquinas e equipamentos	2.533.706,97	2.074.143,87	(5.700,00)	0,00	4.602.150,84
Aparelhos e equipamentos médicos	5.631.821,23	529.657,06	(476.371,64)	0,00	5.685.106,65
Móveis e utensílios	5.783.417,73	1.611.348,85	(8.331,27)	0,00	7.386.435,31
Equipamentos de informática	5.612.704,18	1.341.829,65	(23.209,12)	0,00	6.931.324,71
Instalações	339.339,63	174.220,80	0,00	0,00	513.560,43
Outras imobilizações	14.384.779,54	3.247.265,32	(124.922,24)	1.634.787,40	19.141.910,02
Imobilizado em curso	7.724.401,76	4.428.312,74	0,00	(1.634.787,40)	10.517.927,10
<b>Total do custo</b>	<b>82.174.345,56</b>	<b>22.537.288,17</b>	<b>(1.037.149,46)</b>	<b>0,00</b>	<b>103.674.484,27</b>

Depreciação acumulada	Taxa deprec.%	Saldo em 31/12/2021	Baixas de depreciação	Depreciação	Transferências	Saldo em 31/12/2022
Prédios	4%	(821.858,16)	0,00	(572.025,20)	0,00	(1.393.883,36)
Veículos	20%	(693.473,61)	398.615,19	(295.479,79)	0,00	(590.338,21)
Máquinas e equipamentos	10%	(981.379,91)	1.425,00	(275.860,28)	0,00	(1.255.815,19)
Aparelhos e equip. médicos	10%	(1.217.021,79)	196.394,20	(559.945,75)	0,00	(1.580.573,34)
Móveis e utensílios	10%	(1.514.677,93)	4.290,47	(609.089,41)	0,00	(2.119.476,87)
Equipamentos de informática	20%	(2.660.715,54)	21.303,12	(935.763,19)	0,00	(3.575.175,61)
Instalações	10%	(170.467,35)	0,00	(29.676,52)	0,00	(200.143,87)
Outras imobilizações	10%	(3.141.346,90)	117.235,98	(2.044.974,91)	0,00	(5.069.085,83)
<b>Total da depreciação</b>		<b>(11.200.941,19)</b>	<b>739.263,96</b>	<b>(5.322.815,05)</b>	<b>0,00</b>	<b>(15.784.492,28)</b>

**Valor Líquido** **70.973.404,37** **23.276.552,13** **(6.359.964,51)** **0,00** **87.889.991,99**

## Consolidado

	2021					
	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31/12/2021	
<b>Custo</b>						
Terrenos	10.998.128,77	23.914,00	0,00	(2.701.260,77)	8.320.782,00	
Prédios	15.670.238,41	15.422.326,78	(358.028,00)	0,00	30.734.537,19	
Veículos	1.014.181,65	232.911,07	(138.237,39)	0,00	1.108.855,33	
Máquinas e equipamentos	1.476.720,71	978.157,00	(11.170,74)	90.000,00	2.533.706,97	
Aparelhos e equipamentos médicos	3.714.777,17	1.373.030,14	(23.465,51)	567.479,43	5.631.821,23	
Móveis e utensílios	3.312.221,36	1.305.926,67	(50.005,51)	1.215.275,21	5.783.417,73	
Equipamentos de informática	3.507.473,11	1.623.106,24	(15.851,60)	497.976,43	5.612.704,18	
Instalações	333.260,63	7.159,00	(1.080,00)	0,00	339.339,63	
Outras imobilizações	7.909.514,80	3.753.960,16	(181.871,73)	2.903.176,31	14.384.779,54	
Imobilizado em curso	7.777.041,12	5.221.268,02	0,00	(5.273.907,38)	7.724.401,76	
<b>Total do custo</b>	<b>55.713.557,73</b>	<b>29.941.759,08</b>	<b>(779.710,48)</b>	<b>(2.701.260,77)</b>	<b>82.174.345,56</b>	
<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Taxa deprec.%</b>	<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>Baixas de depreciação</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Transferências</b>	<b>Saldo em 31/12/2021</b>
Prédios	4%	(503.746,76)	0,00	(318.111,40)	0,00	(821.858,16)
Veículos	20%	(725.414,67)	126.847,32	(94.906,26)	0,00	(693.473,61)
Máquinas e equipamentos	10%	(771.175,58)	0,00	(210.204,33)	0,00	(981.379,91)
Aparelhos e equip. médicos	10%	(801.391,32)	11.701,77	(427.332,24)	0,00	(1.217.021,79)
Móveis e utensílios	10%	(1.155.466,07)	4.588,32	(363.800,18)	0,00	(1.514.677,93)
Equipamentos de informática	20%	(2.056.922,93)	0,00	(603.792,61)	0,00	(2.660.715,54)
Instalações	10%	(148.233,79)	63,04	(22.296,60)	0,00	(170.467,35)
Outras imobilizações	10%	(1.963.817,00)	96.882,39	(1.274.412,29)	0,00	(3.141.346,90)
<b>Total da depreciação</b>		<b>(8.126.168,12)</b>	<b>240.082,84</b>	<b>(3.314.855,91)</b>	<b>0,00</b>	<b>(11.200.941,19)</b>
<b>Valor Líquido</b>		<b>47.587.389,61</b>	<b>30.181.841,92</b>	<b>(4.094.566,39)</b>	<b>(2.701.260,77)</b>	<b>70.973.404,37</b>

A Empresa, mediante trabalho realizado por empresa especializada contratada, promoveu no exercício de 2011 o levantamento físico dos bens componentes do ativo imobilizado, bem como, o teste de recuperabilidade (*Impairment*). No exercício de 2022, a Administração revisou internamente os testes efetuados e não identificou perda a ser provisionada.

### 13. INTANGÍVEL

Apresenta a seguinte composição:

## Controladora

	2022				
	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022	
<b>Custo</b>					
Aquisição de carteira	2.108.280,28	0,00	0,00	2.108.280,28	
Direitos de uso software	1.302.182,49	1.351.538,10	0,00	2.653.720,59	
Marcas e patentes	3.600,00	0,00	0,00	3.600,00	
<b>Total do custo</b>	<b>3.414.062,77</b>	<b>1.351.538,10</b>	<b>0,00</b>	<b>4.765.600,87</b>	
<b>Amortização acumulada</b>	<b>Taxa amort.%</b>	<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>Baixas de amortização</b>	<b>Amortização</b>	<b>Saldo em 31/12/2022</b>
Aquisição de carteira	33,33	(717.868,34)	0,00	(695.136,43)	(1.413.004,77)
Direitos de uso software	20%	(945.236,21)	0,00	(266.175,76)	(1.211.411,97)
Marcas e patentes	20%	(3.600,00)	0,00	0,00	(3.600,00)
<b>Total da amortização</b>		<b>(1.666.704,55)</b>	<b>0,00</b>	<b>(961.312,19)</b>	<b>(2.628.016,74)</b>
<b>Valor Líquido</b>		<b>1.747.358,22</b>	<b>1.351.538,10</b>	<b>(961.312,19)</b>	<b>2.137.584,13</b>

## Controladora

2021

		Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2021
<b>Custo</b>					
Aquisição de carteira		2.240.225,27	0,00	(131.944,99)	2.108.280,28
Direitos de uso software		1.125.448,18	176.734,31	0,00	1.302.182,49
Marcas e patentes		3.600,00	0,00	0,00	3.600,00
<b>Total do custo</b>		<b>3.369.273,45</b>	<b>176.734,31</b>	<b>(131.944,99)</b>	<b>3.414.062,77</b>
<b>Amortização acumulada</b>					
	Taxa amort.%	Saldo em 31/12/2020	Baixas de amortização	Amortização	Saldo em 31/12/2021
Aquisição de carteira	33,33	(22.662,38)	0,00	(695.205,96)	(717.868,34)
Direitos de uso software	20%	(845.809,23)	0,00	(99.426,98)	(945.236,21)
Marcas e patentes	20%	(3.600,00)	0,00	0,00	(3.600,00)
<b>Total da amortização</b>		<b>(872.071,61)</b>	<b>0,00</b>	<b>(794.632,94)</b>	<b>(1.666.704,55)</b>
<b>Valor Líquido</b>		<b>2.497.201,84</b>	<b>176.734,31</b>	<b>(926.577,93)</b>	<b>1.747.358,22</b>

## Consolidado

2022

		Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
<b>Custo</b>					
Aquisição de carteira		2.108.280,28	0,00	0,00	2.108.280,28
Direitos de uso software		1.431.930,40	1.498.346,40	0,00	2.930.276,80
Marcas e patentes		7.760,44	0,00	0,00	7.760,44
<b>Total do custo</b>		<b>3.547.971,12</b>	<b>1.498.346,40</b>	<b>0,00</b>	<b>5.046.317,52</b>
<b>Amortização acumulada</b>					
	Taxa amort.%	Saldo em 31/12/2020	Baixas de amortização	Amortização	Saldo em 31/12/2021
Aquisição de carteira	33,33%	(717.868,34)	0,00	(695.136,43)	(1.413.004,77)
Direitos de uso software	20%	(1.050.574,59)	0,00	(283.837,41)	(1.334.412,00)
Marcas e patentes	20%	(4.780,44)	0,00	0,00	(4.780,44)
<b>Total da amortização</b>		<b>(1.773.223,37)</b>	<b>0,00</b>	<b>(978.973,84)</b>	<b>(2.752.197,21)</b>
<b>Valor Líquido</b>		<b>1.774.747,75</b>	<b>1.498.346,40</b>	<b>(978.973,84)</b>	<b>2.294.120,31</b>

## Consolidado

2021

		Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2021
<b>Custo</b>					
Aquisição de carteira		2.240.225,27	0,00	(131.944,99)	2.108.280,28
Direitos de uso software		1.236.716,09	195.214,31	0,00	1.431.930,40
Marcas e patentes		7.760,44	0,00	0,00	7.760,44
<b>Total do custo</b>		<b>3.484.701,80</b>	<b>195.214,31</b>	<b>(131.944,99)</b>	<b>3.547.971,12</b>
<b>Amortização acumulada</b>					
	Taxa amort.%	Saldo em 31/12/2020	Baixas de amortização	Amortização	Saldo em 31/12/2021
Aquisição de carteira	33,33%	(22.662,38)	0,00	(695.205,96)	(717.868,34)
Direitos de uso software	20%	(886.811,42)	0,00	(163.763,17)	(1.050.574,59)
Marcas e patentes	20%	(4.780,44)	0,00	0,00	(4.780,44)
<b>Total da amortização</b>		<b>(914.254,24)</b>	<b>0,00</b>	<b>(858.969,13)</b>	<b>(1.773.223,37)</b>
<b>Valor Líquido</b>		<b>2.570.447,56</b>	<b>195.214,31</b>	<b>(990.914,12)</b>	<b>1.774.747,75</b>

## 14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisão de Eventos a Liquidar / SUS	4.991.477,58	5.683.818,65	4.991.477,58	5.683.818,65
Provisão de Eventos a Liquidar	19.462.403,25	15.795.674,92	18.722.659,20	15.792.781,16
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados	22.443.827,59	18.188.167,62	22.443.827,59	18.188.167,62
<b>Total Circulante</b>	<b>46.897.708,42</b>	<b>39.667.661,19</b>	<b>46.157.964,37</b>	<b>39.664.767,43</b>
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	4.417.155,13	4.519.719,46	4.417.155,13	4.519.719,46
<b>Total Não Circulante</b>	<b>4.417.155,13</b>	<b>4.519.719,46</b>	<b>4.417.155,13</b>	<b>4.519.719,46</b>
<b>Total</b>	<b>51.314.863,55</b>	<b>44.187.380,65</b>	<b>50.575.119,50</b>	<b>44.184.486,89</b>

Em 09 de dezembro de 2015, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução Normativa- RN nº 392/2015 e 393/2015, que dispõe sobre critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, revogando dispositivos da RN nº 209 e da RN nº 75.

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois tipos básicos: de Riscos e de Eventos.

Estas provisões estão regulamentadas pela RN nº 393/2015 e suas alterações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos em observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### 14.1 PROVISÕES TÉCNICAS

#### 14.1.1 PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR COM / SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da Empresa que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS) e ainda não pagos. De acordo com a RN 393/2015 da ANS, essa provisão deve ser lastreada por ativos garantidores.

A IN Conjunta ANS nº 05/11 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30 de setembro de 2011. Os valores classificados no passivo não circulante referem-se ao montante correspondente as parcelas com vencimento em prazo superior a doze meses, do parcelamento de débito requerido junto a ANS.

#### 14.1.2 PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

O registro contábil da provisão para garantia de eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

O valor total da provisão em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 19.462.403,25 (R\$ 15.795.674,92 em 2021), sendo que deste montante, R\$ 587.553,48 em 31 de dezembro de 2022 são relativos às contas com mais de 30 dias decorridos desde a data do respectivo aviso (R\$ 35.810,00 em 2021).



### 14.1.3 PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Esta é uma provisão estimada atuarialmente por Nota Técnica Atuarial de Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Empresa. O valor é apurado através de metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Em 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados – outros prestadores, representa o montante de R\$ 19.114.262,29 (R\$ 15.811.027,68 em 2021), estando integralmente registrada e lastreada por ativos garantidores.

Em 31 de dezembro de 2022, o valor integral da provisão de eventos ocorridos e não avisados – Peona SUS representa o montante de R\$ 3.329.565,30 (R\$ 2.377.139,34 em 2021), estando integralmente registrada e lastreada por ativos garantidores.

### 14.1.4 PROVISÃO DE PRÊMIO/CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA (PPCNG)

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata die* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativos ao período de cobertura do risco.

Os contratos da Empresa possuem cobertura/vigência do dia 1º ao dia 30 de cada mês, dessa forma, não apresentando saldo ao final do mês para essa provisão.

## 14.2 ATIVOS GARANTIDORES

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo do balanço patrimonial da Empresa, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Empresas deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

## 14.3 MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Margem de Solvência representa a capacidade técnica e financeira líquida da Empresa, segundo o volume de riscos assumidos e retidos. A margem de solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, sendo determinado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) facultou às Empresas que se encontram em fase de constituição escalonada da margem de solvência e que desejam congelar essa obrigação de capital em até 75% da obrigação, desde que optem pela adoção antecipada do capital baseado em riscos (CBR).

A Empresa que optar pela adoção antecipada da **nova regra de capital baseado em riscos** compromete-se a encaminhar as informações adicionais necessárias ao cálculo da exigência pela nova regra. Uma das consequências é o congelamento do percentual de exigência a margem de solvência até o final de 2022. Neste caso, a exigência de capital regulatório será o maior valor entre o capital-base, 75% da margem de solvência e o capital baseado em risco (que neste momento limita-se ao risco de subscrição), nos termos da RN nº 451.

A partir de 2023, a Margem de Solvência será extinta e o capital regulatório será determinado entre o maior valor entre o montante de capital baseado em risco e o capital-base.

A Empresa optou pela adoção do capital baseado em risco e em 31 de dezembro de 2022, o parâmetro normativo é de 75,00% do valor da Margem de Solvência (MS) perfazendo o montante de R\$ 37.764.885,59 (R\$ 36.132.609,23 em 2021). O Patrimônio Ajustado é de R\$ 108.600.757,24 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 92.747.568,76 em 2021) e corresponde a mais de 287% da exigência plena para a Margem de Solvência, portanto, suficiente em relação ao mínimo exigido.

## 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Circulante</b>				
Parcelamentos de INSS	0,00	16.440,48	96.081,95	16.440,48
Imp.de Renda Pessoa Jurídica	0,00	0,00	69.122,40	66.199,21
CSLL	15.155,42	0,00	49.092,32	34.118,77
ISSQN a recolher	324.209,58	181.381,12	400.811,70	205.775,27
INSS a recolher	223.355,75	197.605,46	523.489,19	662.625,88
FGTS a recolher	71.035,94	60.692,66	188.937,85	160.426,36
COFINS e PIS a recolher	207.112,54	145.965,39	260.436,75	175.933,97
Contribuição Sindical a recolher	0,00	1.078,00	0,00	1.078,00
Imp.e Contrib.retidos a recolher	839.263,59	767.854,82	1.356.070,45	958.384,15
<b>Total</b>	<b>1.680.132,82</b>	<b>1.371.017,93</b>	<b>2.944.042,61</b>	<b>2.280.982,09</b>

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Não Circulante</b>				
Parcelamento Lei 11.941 (RF)	0,00	28.942,65	0,00	28.942,65
Parcelamento de INSS	0,00	0,00	90.049,63	159.066,65
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>28.942,65</b>	<b>90.049,63</b>	<b>188.009,30</b>

## 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Apresenta a seguinte composição:

	Taxa de juros %	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Circulante</b>					
Banco do Brasil	3,75% a.a.	0,00	0,00	15.585,42	32.793,35
(-) Encargos financeiros BB	3,75% a.a.	0,00	0,00	(795,48)	(2.312,28)
<b>Total do circulante</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.789,94</b>	<b>30.481,07</b>
<b>Não Circulante</b>					
Banco do Brasil	3,75% a.a.	0,00	0,00	0,00	16.396,68
(-) Encargos financeiros BB	3,75% a.a.	0,00	0,00	0,00	(1.156,14)
<b>Total do não circulante</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15.240,54</b>
<b>Total dos empréstimos</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.789,94</b>	<b>45.721,61</b>

## 17. DÉBITOS DIVERSOS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Circulante</b>				
Obrigações com pessoal	1.429.588,27	1.133.358,80	3.426.736,23	3.053.253,91
Fornecedores	3.363.443,79	1.030.654,08	5.072.738,25	4.153.372,54
Débitos com sócios a pagar	559.550,00	900.000,00	917.532,12	900.000,00
Multas administrativas ANS	8.139,60	8.139,60	8.139,60	8.139,60
Outros	14.919,31	44.654,13	257.947,67	491.236,72
<b>Total</b>	<b>5.375.640,97</b>	<b>3.116.806,61</b>	<b>9.683.093,87</b>	<b>8.606.002,77</b>
<b>Não circulante</b>				
Fornecedores	920.000,00	0,00	920.000,00	0,00
Outros	10.807,71	10.807,71	10.807,71	18.764,75
<b>Total</b>	<b>930.807,71</b>	<b>10.807,71</b>	<b>930.807,71</b>	<b>18.764,75</b>

## 18. PROVISÕES

A Empresa realiza periodicamente uma avaliação de seus riscos contingenciais, com base nos fundamentos jurídicos, econômicos, tributários e contábeis. A avaliação desses riscos objetiva classificá-los da melhor forma segundo as chances de ocorrência de sua exigibilidade. Com isso, a Empresa 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:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contingências cíveis	2.693.373,69	2.458.297,82	2.693.373,69	2.458.297,82
Contingências tributárias – ISS	7.118.126,36	6.247.175,69	7.118.126,36	6.247.175,69
Contingências trabalhistas	22.066,06	8.787,51	176.791,05	160.817,22
<b>Total</b>	<b>9.833.566,11</b>	<b>8.714.261,02</b>	<b>9.988.291,10</b>	<b>8.866.290,73</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a Empresa mantém ações judiciais com probabilidade de perda possível, no valor de R\$ 22.319.468,74 (R\$ 10.936.758,32 em 2021). Deste montante R\$ 21.700.317,70 em 2022 (R\$ 10.310.929,32 em 2021) referem-se a processos cíveis, R\$ 418.000,00 em 2022 (R\$ 58.000,00 em 2021) a processos trabalhistas e R\$ 201.151,04 em 2022 (R\$ 567.829,00 em 2021) referem-se a processos de ressarcimento ao SUS e a processos de multa ANS. Os valores de ressarcimento ao SUS e multa ANS estão contabilizados integralmente em contas específicas do plano de contas.

## 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 19.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social é composto por 78.642.000 cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada, totalizando R\$ 78.642.000,00 em 2022 (R\$ 73.254.000,00 em 2021) representando a totalidade do capital registrado e integralizado da empresa. A Empresa aumentou o capital social no exercício de 2022 no montante de R\$ 5.388.000,00, dos quais R\$ 441,87 foram em moeda corrente nacional e R\$ 5.387.558,13 em integralização dos juros sobre o capital próprio.

## 19.2 RESERVAS DE LUCROS

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 32.260.337,36 (R\$ 21.333.479,25 em 2021) representa montante transferido da conta de resultado do exercício, para futuro aumento de capital social, distribuição de lucros, compensação de prejuízos e outras destinações, a critério da reunião dos cotistas.

## 20. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Planos individuais/familiares antes Lei 9656/98	550.309,59	611.409,44	550.309,59	611.409,44
Planos individuais/familiares pós Lei 9656/99	30.585.913,84	30.268.650,74	30.585.913,84	30.268.650,74
Planos coletivos por adesão antes Lei 9656/98	96.847,60	104.630,56	96.847,60	104.630,56
Planos coletivos por adesão pós Lei 9656/98	19.721.527,43	9.719.950,92	19.721.527,43	9.719.950,92
Planos coletivos empresariais antes Lei 9656/98	46.653,15	78.789,94	46.653,15	78.789,94
Planos coletivos empresariais pós Lei 9656/98	227.726.238,17	191.522.682,84	226.537.937,62	190.853.647,04
Corresponsabilidade assumida	418.222,98	331.338,04	418.222,98	331.338,04
Planos de assistência odontológica	235.345,19	415.119,27	235.345,19	415.119,27
(-) Outras deduções das contraprestações	(145.632,90)	(218.303,73)	(145.632,90)	(218.303,73)
<b>Total</b>	<b>279.235.425,05</b>	<b>232.834.268,02</b>	<b>278.047.124,50</b>	<b>232.165.232,22</b>

## 21. EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Planos individuais/familiares antes Lei 9656/98	(412.438,97)	(320.793,66)	(412.438,97)	(320.793,66)
Planos individuais/familiares pós Lei 9656/99	(23.725.981,93)	(17.585.665,04)	(23.725.981,93)	(17.585.665,04)
Planos coletivos por adesão antes Lei 9656/98	(46.415,95)	(44.669,38)	(46.415,95)	(44.669,38)
Planos coletivos por adesão pós Lei 9656/98	(17.629.249,01)	(7.518.325,57)	(17.629.249,01)	(7.518.325,57)
Planos coletivos empresariais antes Lei 9656/98	(31.885,91)	(22.128,66)	(31.885,91)	(22.128,66)
Planos coletivos empresariais pós Lei 9656/98	(172.326.199,06)	(146.413.899,49)	(133.075.998,63)	(124.461.024,03)
Sistema único de saúde - SUS	(3.489.084,38)	(2.677.772,37)	(3.489.084,38)	(2.677.772,37)
Corresponsabilidade assumida	(470.420,96)	(333.019,99)	(470.420,96)	(333.019,99)
Eventos de planos modalidade capitation	(218.057,97)	(187.807,45)	(218.057,97)	(187.807,45)
Eventos de planos modalidade reembolso	(186.432,26)	(152.350,96)	(186.432,26)	(152.350,96)
Eventos de planos de assistência odontológica	(4.200.083,56)	(3.249.984,29)	(4.200.083,56)	(3.249.984,29)
<b>Total</b>	<b>(222.736.249,96)</b>	<b>(178.506.416,86)</b>	<b>(183.486.049,53)</b>	<b>(156.553.541,40)</b>

## 22. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

Conforme a RN ANS nº 435/2018 (plano de contas padrão), estão contempladas nas despesas de comercialização somente as comissões sobre venda dos planos e agenciamentos. No exercício de 2022, as despesas de comercialização totalizaram R\$ 5.519.082,65 (R\$ 4.381.804,08 em 2021).

## 23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Pessoal	(11.536.695,52)	(9.604.961,98)	(10.672.290,71)	(9.604.961,98)
Serviços de terceiros	(1.052.875,60)	(973.304,51)	(3.271.087,49)	(2.598.318,26)
Localização e funcionamento	(6.274.002,56)	(4.683.659,01)	(9.630.008,24)	(7.497.456,99)
Publicidades e propaganda	(3.351.496,88)	(3.133.805,68)	(3.383.629,38)	(3.508.107,84)
Tributos e taxas	(236.521,33)	(5.121.222,27)	(609.155,73)	(5.584.932,18)
Multas administrativas	0,00	(18.000,00)	0,00	(18.000,00)
Despesas com processos judiciais	(931.394,94)	(376.532,78)	(960.499,02)	(446.194,29)
Outras	(250.275,95)	(251.252,02)	(6.822.923,36)	(4.144.767,13)
Serviços e utilidades	0,00	0,00	(983.276,81)	(836.217,89)
Material de consumo	0,00	0,00	(2.367.478,39)	(2.062.536,23)
<b>Total</b>	<b>(23.633.262,78)</b>	<b>(24.162.738,25)</b>	<b>(38.700.349,13)</b>	<b>(36.301.492,79)</b>

## 24. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Apresenta a seguinte composição:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Receitas financeiras</b>				
Juros por recebimento em atraso	718.724,31	493.189,82	729.380,17	501.207,15
Rendimento de aplicações financeiras	9.916.303,76	4.968.710,69	10.077.595,38	5.003.170,84
Varição monetária ativa	1.285.133,43	235.742,72	1.286.362,85	264.540,06
Outras receitas financeiras	91.404,23	52.258,45	244.556,80	59.919,41
<b>Subtotal</b>	<b>12.011.565,73</b>	<b>5.749.901,68</b>	<b>12.337.895,20</b>	<b>5.828.837,46</b>
<b>Despesas financeiras</b>				
Despesas com aplicações financeiras	(1.358.270,14)	(3.201.938,78)	(1.358.270,14)	(3.201.938,78)
Operações de assistência à saúde	(1.103.440,85)	(844.095,21)	(1.103.440,85)	(844.095,21)
Despesas com empréstimos e financiamento	0,00	0,00	0,00	(40.416,78)
Atualização monetária	(778.442,82)	(59.134,04)	(778.442,82)	(147.059,47)
Outras despesas financeiras	(27.538,57)	(200.493,69)	(213.559,93)	(359.798,18)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.267.692,38)</b>	<b>(4.305.661,72)</b>	<b>(3.453.713,74)</b>	<b>(4.593.308,42)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>8.743.873,35</b>	<b>1.444.239,96</b>	<b>8.884.181,46</b>	<b>1.235.529,04</b>

## 25. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O imposto de renda e a contribuição social do exercício são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 (Mil) para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, conforme abaixo:

	2022	2021
Lucro líquido do exercício antes do CSLL	19.981.664,18	19.510.329,44
Contribuição Social sobre Lucro Líquido		
Adições	4.555.109,55	1.696.524,65
Exclusões	2.550.000,38	2.415.047,01
Base de Cálculo	21.986.773,35	18.791.807,08
<b>CSLL apurada (9%)</b>	<b>1.978.809,59</b>	<b>1.691.262,65</b>
Lucro Líquido do exercício antes do IRPJ	18.002.854,59	17.819.066,79
Imposto de Renda Pessoa Jurídica		
Adições	6.533.919,15	3.387.687,30
Exclusões	2.550.000,38	2.415.047,01
Base de Cálculo	21.986.773,36	18.791.707,08
<b>IRPJ apurado (15%) + adicional 10%</b>	<b>5.125.853,47</b>	<b>4.370.566,09</b>

## 26. JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A Empresa, para fins de atendimento às normas fiscais, contabilizou os juros sobre o capital próprio durante o exercício de 2022 no montante de R\$ 6.338.303,70 (R\$ 3.965.706,47 em 2021) em contrapartida à rubrica de "despesas financeiras". Para fins de preparação destas demonstrações contábeis, esses juros foram revertidos do resultado contra a conta de lucros acumulados, conforme determinado pelas práticas contábeis societária. Sobre tais juros, incide o imposto de renda na fonte à alíquota de 15%.

	2022	2021
Juros sobre capital próprio	6.338.303,70	3.965.706,47
<b>Total</b>	<b>6.338.303,70</b>	<b>3.965.706,47</b>

## 27. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as Empresas de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Empresa 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Resultado do Período</b>	<b><u>18.823.495,73</u></b>	<b><u>17.414.207,17</u></b>
<b>Ajustes p/conciliação result.c/geração/utiliz.caixa das ativid.operacionais:</b>	<b><u>12.185.043,34</u></b>	<b><u>7.694.944,79</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.230.047,23	1.855.997,42
Provisão / baixa para Perdas de Créditos	70.003,25	149.354,72
Provisão/Reversão de Provisão para Contingências	1.119.305,09	5.116.778,57
Depreciação/Amortização	1.042.037,54	1.424.672,82
Resultado da Alienação de bens do Ativo Imobilizado	0,00	(96.570,74)
Resultado Equivalência Patrimonial	2.723.650,23	(755.288,00)
Despesas C/Juros e Encargos s/ Financ. e Empréstimos	0,00	0,00
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b><u>31.008.539,07</u></b>	<b><u>25.109.151,96</u></b>
Variação dos ativos circulante e não circulante	(20.207.923,17)	(14.557.425,32)
Variação dos passivos circulante e não circulante	3.358.523,17	18.183.957,24
<b>Caixa Líquido das Atividades operacionais</b>	<b><u>14.159.139,07</u></b>	<b><u>28.735.683,88</u></b>

## 28. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO – TAP

Anualmente, junto com a data de balanço, a operadora elabora o Teste de Adequação dos Passivos – TAP, instituído pela Resolução Normativa ANS n.º 435/2018, cuja abrangência está vinculada aos contratos dos seus planos de saúde assumidos até a data-base de 31/12/2022.

O TAP visa proceder a uma breve descrição sobre os agrupamentos realizados, contemplando os critérios técnicos e as metodologias utilizadas para as projeções, envolvendo fatores como receitas, despesas e premissas consideradas nos fluxos financeiros, além da relevante estrutura a termo da taxa de juros utilizada para descontar os respectivos fluxos.

Para elaboração do TAP, houve a necessidade da criação de agrupamentos dos planos, os quais foram segmentados pelas modalidades individual/familiar, coletiva empresarial e coletiva por adesão. O resultado do teste deve informar se as garantias provisionadas em cada agrupamento são suficientes para garantir plenamente os riscos vigentes.

As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos, de acordo com a RN 435/2018. Foi utilizada a tábua BR-EMS de sobrevivência, versão 2021, masculina e feminina. Considerou-se a taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA para o desconto dos fluxos a valor presente.

A partir da elaboração do TAP, constatou-se que nenhum dos agrupamentos de contratos similares apresentou resultado negativo nas estimativas correntes de fluxo de caixa. Portanto, as provisões constituídas são suficientes.

		<u>2022</u>
<b>Grupo de Compensação</b>	<b>Nº do Grupo</b>	<b>Resultados Finais</b>
Registrados e Ocorridos - PEL e PEONA SUS	1, 6 e 11	(11.556.627,05)
Registrados e Ocorridos - PEL e PEONA Credenciados	2, 7 e 12	(3.013.791,09)
Registrados e Ocorridos - PPSC	3, 8 e 13	(320.470,45)
Registrados e Não Ocorridos - PPCNG	4, 9 e 14	0,00
Não Registrados - Futuros	5, 10, 15 e 16	(143.477.674,42)

		<b>2021</b>
<b>Grupo de Compensação</b>	<b>Nº do Grupo</b>	<b>Resultados Finais</b>
Registrados e Ocorridos - PEL e PEONA SUS	1, 6 e 11	(1.276.335,48)
Registrados e Ocorridos - PEL e PEONA Credenciados	2, 7 e 12	(1.152.332,73)
Registrados e Ocorridos - PPSC	3, 8 e 13	(966.265,51)
Registrados e Não Ocorridos - PPCNG	4, 9 e 14	0,00
Não Registrados - Futuros	5, 10, 15 e 16	(154.087.006,51)

## 29. PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES - PIC

A Empresa efetuou o cálculo da provisão para insuficiência de prêmios/contraprestações – PIC, conforme exigido pela RN nº 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, porém não identificou valor a ser contabilizado em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

## 30. PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em atendimento ao disposto na RN nº 518 de 29 de abril de 2022, a Empresa iniciou a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades respeitadas as características e estruturas estabelecidas no contrato social e normas internas da Empresa.

Porto Alegre - RS, 31 de dezembro de 2022.

---

**Diretor Executivo**  
**Marcelo Sanches Dietrich**  
**CPF: 913.866.750-91**

---

**Técnica contábil – TC CRC/RS 54.180**  
**Kátia Joelma Borges**  
**CPF: 761.815.100-87**

# RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Sócios e Administradores da  
Doctor Clin Operadora de Planos de Saúde Ltda  
Porto Alegre – RS

## OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Doctor Clin Operadora de Planos de Saúde 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Doctor Clin 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 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Empresa, 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.

## OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

A administração da Empresa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.



Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **AUDITORIA DOS VALORES CORRESPONDENTES AO EXERCÍCIO ANTERIOR**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram por nós auditados que emitimos relatório datado em 21 de março de 2022, que não conteve modificação.

## **RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

## **RESPONSABILIDADE DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estejam 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 individuais e consolidadas.

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 individuais e consolidadas, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Novo Hamburgo - RS, 20 de março de 2023.

**Lauermann Schneider Auditores Associados S/S – CRC RS-4574/0-6**

**Vinícius Schneider**

**Contador CRC RS-081737/0-1**

