

Relatório da Administração

Senhores quotistas:

A Omint Serviços de Saúde Ltda. tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. o relatório da administração e as demonstrações contábeis, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Relatório da Administração

Desde a sua chegada ao Brasil em 1980, a Omint mantém viva a sua missão de cuidar das pessoas, com o compromisso de proporcionar um serviço médico de excelência, com foco na prevenção e promoção da saúde.

A estratégia da companhia segue focada na oferta de produtos e serviços de alta qualidade, na eficiência operacional e no controle de indicadores de sinistralidade. Somado a isso, segue com a implementação de programas de gestão de saúde e qualidade de vida direcionados à sua base de clientes, além da oferta de assistência especializada no gerenciamento de casos complexos e de uma rede credenciada médica e odontológica de excelência e alta resolutividade.

Diferenciais

Apoiada nos pilares de qualidade, gestão, inovação e pioneirismo, a Omint oferece soluções de planos empresariais que trazem ganhos para toda a cadeia de valor.

Com os planos médicos e odontológicos Omint, os colaboradores das empresas clientes têm acesso aos melhores, mais avançados e eficientes serviços, tratamentos e programas de saúde e prevenção. Em contrapartida, as empresas têm um poderoso diferencial no seu pacote de benefícios e um modelo de gestão eficiente e inovador, que sustenta os menores índices de reajuste do segmento premium nos últimos cinco anos. Também geramos valor aos profissionais e instituições credenciadas que, sendo referência de qualidade e nosso grande patrimônio, encontram na Omint uma verdadeira relação de parceria pautada no respeito à conduta médica.

Para a Omint, tudo isso resulta em um altíssimo índice de recomendação de seus planos e tempo de permanência das empresas clientes muito superior à média.

Gestão de Programa de Saúde

Em 2021, a Omint manteve o seu protagonismo na gestão da saúde e sua responsabilidade social de disseminar informações de utilidade pública e oferecer suporte aos seus clientes, parceiros, colaboradores e, também, à sociedade. Diante do cenário pandêmico, diversas iniciativas foram desenvolvidas e podemos destacar atividades como: consultoria in company, check list Covid-19 no APP, palestras e orientações para retorno ao trabalho presencial; e-books, monitoramento da pandemia e dos casos de Covid-19 de longa permanência.

A saúde emocional e mental também foi foco das iniciativas da Omint, com a implementação de programas personalizados, com suporte para as necessidades de suas empresas clientes, com foco em gerenciamento do estresse. Somado a isso, o programa Pontualmente ofereceu apoio psicológico por meio de atendimentos por videochamada para clientes em situações emocionais pontuais.

Já o Programa 80+, lançado em agosto de 2021, desenvolveu ações a fim de proporcionar um envelhecimento produtivo e com qualidade de vida, por meio de uma equipe multidisciplinar de saúde.

Inovação e Experiência do Cliente

Conectividade, mobilidade, ausência de burocracia, agilidade, praticidade e transparência vão ao encontro da expectativa dos nossos clientes. Por isso, temos investido continuamente em inovação, desenvolvendo soluções digitais que carregam a mesma excelência da experiência proporcionada pelos demais canais de relacionamento e de atendimento da companhia.

O Minha Omint é um exemplo disso. Com constantes atualizações e novas funcionalidades, o aplicativo oferece soluções com ênfase na privacidade de dados pessoais e acesso a diversos serviços, como o Dr. Omint Digital, em que o cliente pode se consultar com um médico por meio de teleconferência. Pelo aplicativo o cliente pode ainda acessar a sua credencial digital, acompanhar solicitações de reembolso, acionar o atendimento por WhatsApp, buscar os médicos, dentistas, clínicas, centros de diagnóstico e hospitais do seu plano e receber o token para atendimento sem papel na rede credenciada.

Relacionamento

O fortalecimento das relações com os canais de distribuição, em especial com os corretores especializados, também marcou o ano de 2021. As campanhas de vendas e a plataforma personalizada de Marketing para Corretores foram iniciativas de grande relevância para apoiar estes parceiros e consolidar o relacionamento da Omint junto a esses stakeholders.

Essa soma de esforços contribuiu efetivamente com o resultado da companhia em 2021, impactando a jornada de toda a nossa cadeia de valor.

Cenário Econômico

Analisando os indicadores econômicos de 2021 observa-se que, após desdobramento dos impactos da pandemia em 2020 a economia iniciou um ciclo lento de recuperação e conseguiu absorver as perdas de 2020, fechando o ano com um PIB de 4,6%, ante retração de 3,9% do ano anterior.

O arrefecimento da pandemia com o avanço da vacinação refletiu diretamente na retomada gradual de empregos via CLT, impactando o segmento de saúde suplementar. De acordo com a ANS, 2021 encerrou com 49 milhões de beneficiários médico-hospitalares. Esses indicadores representam o melhor desempenho do setor de saúde suplementar desde 2015.

Para 2022, o mercado observa as ações para controle do IPCA através da manutenção da SELIC em patamar de 2 dígitos e aposta em recuperação discreta da atividade.

Desempenho Econômico-Financeiro

O ano de 2021 iniciou com a vacinação contra a Covid-19. Contudo, os impactos da pandemia ainda ressoaram em todos os mercados. Mesmo diante desse cenário, o Grupo Omint encerrou o período com um faturamento de 1.783.520, 2% maior, em comparação ao ano anterior. A estratégia aplicada nos últimos anos foi determinante para o crescimento, resultando na criação de valor para a companhia e seus clientes.

Investimentos

A Omint investiu em projetos de Tecnologia da Informação e Marketing, com o desenvolvimento de mídias institucionais e foco em transformação digital.

Para o ano de 2022, a Omint continuará investindo em projetos que ofereçam experiências ainda mais acessíveis, seguras e convenientes, o que também colabora para agregar valor às relações com seus *stakeholders*.

Destinação dos Lucros

Conforme Contrato Social, a Operadora poderá levantar balanços semestrais ou relativos a períodos menores, para fim de apurar o lucro do período neles compreendido, podendo tal lucro ser, por deliberação de sócias "s" representando a maioria do capital social: (i) distribuído, na proporção da participação das sócias no capital social ou de forma desproporcional, conforme deliberação das sócias; ou (ii) capitalizado.

A Operadora tem reinvestido parte do lucro anual dentro do próprio negócio, por meio de retenção dos lucros como reserva e distribuição sob a forma de dividendos conforme decisão em Assembleia de Quotistas.

Recursos Humanos

A área de Recursos Humanos atuou através dos programas de apoio a estratégia, entrega, excelência operacional, melhora na gestão de custos e criação de atrativos para os novos segurados.

Para isso foram realizados em 2021 (janeiro a dezembro):

- Através da nossa ferramenta de e-learning (GPT – Gestão. Protagonismo. Talento.), realizamos trilhas de treinamento para 492 colaboradores. Os treinamentos foram direcionados para produtos, reciclagens, qualidade de vida, LGPD, informações sobre Covid-19, retorno ao trabalho, integração e outros diversos temas. Total de acessos na ferramenta ao longo do ano: 5.117.
- 349 Ações de Comunicação Interna através dos nossos canais internos de comunicação: E-mail Corporativo, Yammer (rede social corporativa), Portal Omint (intranet), TVs Corporativas e Revista Digital. Neste ano, tivemos também um foco específico nas medidas e adequações da pandemia Covid-19, com 38 comunicações voltadas a esse tema ao longo do ano.
- 51 Ações do Programa de Qualidade de Vida, com participações nas frentes de Saúde e Esporte, Lazer e Cultura e Responsabilidade Socioambiental, com uma avaliação positiva de 98% na pesquisa de satisfação.
- Acompanhamento da produtividade e administração da rotatividade de nossos colaboradores.

As ações de Recursos Humanos são desenvolvidas para todas as empresas do Grupo Omint, incluindo a Omint Saúde.

Devido a pandemia pelo Covid-19, as ações voltadas ao treinamento e desenvolvimento dos colaboradores foram realizadas no formato on-line, com todos os cuidados em relação a metodologia e sem comprometer o cronograma.

Responsabilidade Social

As ações de Responsabilidade Socioambiental fazem parte do Programa Bom Dia e tem como finalidade construir ideias de sustentabilidade, voluntariado, inclusão e saúde social. No ano de 2021 continuamos com o patrocínio Institucional do Grupo Omint ao Centro Assistencial Cruz de Malta. Campanhas para doação de agasalho, incentivo a doação de sangue, ação bucal com crianças e adolescentes, Natal solidário e a realização de *lives* sobre cuidados com a saúde para os colaboradores em meio a pandemia.

Agradecimentos

A Omint agradece aos acionistas pela confiança e apoio, indispensáveis para o desenvolvimento contínuo da companhia. Aos médicos, dentistas, centros de diagnóstico e hospitais credenciados, parceiros de negócios e, principalmente, aos nossos clientes, a quem procuramos retribuir com um atendimento que satisfaça suas necessidades de serviços de saúde com qualidade e conveniência. Expressamos também o reconhecimento aos nossos colaboradores pelo esforço que têm dedicado à Omint, levando-a a excelentes resultados e à constante melhoria de nossos serviços.

São Paulo, 25 de março de 2022.

À Diretoria

Balancos Patrimoniais 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

| Ativo | Notas | Controladora | | Consolidado | | Passivo | Notas | Controladora | | Consolidado | |
|--|-------|--------------|-----------|-------------|-----------|--|-------|--------------|-----------|-------------|-----------|
| | | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | | | 2021 | 2020 | | |
| Circulante | | 619.821 | 676.211 | 626.281 | 684.244 | Circulante | | 206.714 | 189.811 | 206.814 | 190.095 |
| Disponível | 4 | 1.793 | 5.000 | 1.851 | 5.304 | Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 12 | 177.080 | 147.212 | 175.236 | 145.443 |
| Realizável | | 618.028 | 671.211 | 624.430 | 678.940 | Provisões de Prêmios/Contraprestações | | 68 | 36 | 68 | 36 |
| Aplicações Financeiras | 5 | 589.253 | 612.884 | 593.892 | 618.729 | Provisão para Remissão | | 68 | 36 | 68 | 36 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 248.419 | 272.049 | 248.419 | 272.049 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS | | 39 | 107 | 39 | 107 |
| Aplicações Livres | | 340.834 | 340.835 | 345.473 | 346.680 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 95.104 | 72.393 | 93.260 | 70.624 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 11.714 | 44.246 | 11.714 | 44.246 | Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 81.869 | 74.676 | 81.869 | 74.676 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | 6.1 | 1.810 | 1.639 | 1.810 | 1.639 | Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 27 | 287 | 27 | 287 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 6.2 | 9.904 | 42.607 | 9.904 | 42.607 | Comercialização sobre Operações | | 27 | 287 | 27 | 287 |
| Despesas Diferidas | | 4.507 | 1.829 | 4.507 | 1.829 | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 13 | 10.677 | 28.002 | 11.470 | 28.749 |
| Comissões Diferidas de Operações de Assistência à Saúde | | 4.507 | 1.829 | 4.507 | 1.829 | Débitos Diversos | 14 | 18.930 | 14.310 | 19.582 | 14.876 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 7 | 11.547 | 11.675 | 11.645 | 11.965 | Fornecedores | | - | - | 499 | 739 |
| Bens e Títulos a Receber | | 947 | 509 | 2.266 | 1.746 | Depósitos de beneficiários e terceiros | | - | - | - | 1 |
| Despesas Antecipadas | | 60 | 68 | 89 | 98 | | | 254.002 | 244.048 | 254.002 | 244.048 |
| Estoque | 8 | - | - | 317 | 327 | Provisões | 15 | 254.002 | 244.048 | 254.002 | 244.048 |
| Ativo não circulante | | 345.165 | 329.272 | 338.805 | 321.523 | Provisões para ações judiciais | | 254.002 | 244.048 | 254.002 | 244.048 |
| Realizável a longo prazo | | 331.162 | 316.125 | 331.200 | 316.166 | | | | | | |
| Ativo Fiscal Diferido | 7 | 74.615 | 67.148 | 74.615 | 67.148 | Patrimônio líquido | | 504.270 | 571.624 | 504.270 | 571.624 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 7 | 6.072 | 6.072 | 6.072 | 6.072 | Capital social | 16 | 53.889 | 53.889 | 53.889 | 53.889 |
| Bens e Títulos a Receber | | 400 | 662 | 400 | 662 | Reservas | | 450.381 | 517.735 | 450.381 | 517.735 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 9 | 250.075 | 242.243 | 250.113 | 242.284 | Reservas de lucros | | 450.381 | 517.735 | 450.381 | 517.735 |
| Investimentos | 10 | 9.758 | 8.603 | - | - | | | 964.986 | 1.005.483 | 965.086 | 1.005.767 |
| Outros Investimentos | | 9.758 | 8.603 | - | - | Total do passivo + patrimônio líquido | | 964.986 | 1.005.483 | 965.086 | 1.005.767 |
| Imobilizado | 11 | 3.679 | 3.666 | 7.039 | 4.479 | | | | | | |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 3.641 | 3.653 | 7.001 | 4.466 | | | | | | |
| Não Hospitalares/Odontológicos | | 3.641 | 3.653 | 7.001 | 4.466 | | | | | | |
| Outras Imobilizações | | 38 | 13 | 38 | 13 | | | | | | |
| Intangível | 11 | 566 | 878 | 566 | 878 | | | | | | |
| Total do ativo | | 964.986 | 1.005.483 | 965.086 | 1.005.767 | | | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações dos Resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais, exceto o lucro líquido/(prejuízo) por lote de mil ações)

| | Notas | Controladora | | Consolidado | | | Notas | Controladora | | Consolidado | |
|---|-------|--------------|-------------|-------------|-------------|--|-------|--------------|------------|-------------|-----------|
| | | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | | | 2021 | 2020 | | |
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | | 1.755.765 | 1.706.485 | 1.755.765 | 1.706.485 | Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 18d. | (1.722) | (1.112) | (1.722) | (1.112) |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 1.783.488 | 1.755.781 | 1.783.488 | 1.755.781 | Provisão para Perdas Sobre Créditos | 18d. | (2.653) | (1.972) | (2.653) | (1.972) |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | 18a. | 1.783.520 | 1.755.733 | 1.783.520 | 1.755.733 | Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora | 18d. | (9.190) | (9.644) | (9.190) | (9.644) |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | (32) | 48 | (32) | 48 | Outras Despesas Operacionais | | - | - | (18.085) | (13.518) |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | 18b. | (27.723) | (49.296) | (27.723) | (49.296) | Resultado Bruto | | 298.150 | 516.072 | 303.760 | 521.038 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos | | (1.447.620) | (1.182.184) | (1.426.739) | (1.165.866) | Despesas de Comercialização | | (62.009) | (57.587) | (62.009) | (57.587) |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados | 18c. | (1.440.428) | (1.178.685) | (1.419.547) | (1.162.367) | Despesas Administrativas | 18e. | (192.105) | (160.346) | (196.080) | (163.578) |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | | (7.192) | (3.499) | (7.192) | (3.499) | Resultado Financeiro Líquido | 18f. | 26.405 | 16.353 | 26.512 | 16.416 |
| Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 308.145 | 524.301 | 329.026 | 540.619 | Receitas Financeiras | | 29.511 | 17.371 | 29.746 | 17.541 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 18d. | 2.160 | 3.359 | 1.986 | 3.359 | Despesas Financeiras | | (3.106) | (1.018) | (3.234) | (1.125) |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 18d. | 1.410 | 1.140 | 5.827 | 4.426 | Resultado Patrimonial | | 1.186 | 1.187 | 21 | - |
| Outras Receitas Operacionais | | 1.410 | 1.140 | 5.827 | 4.426 | Receitas Patrimoniais | | 1.435 | 1.187 | 330 | - |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | | - | - | (1.429) | (1.121) | Despesas Patrimoniais | | (249) | - | (309) | - |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | | (4.375) | (3.084) | (4.375) | (3.084) | Resultado antes dos impostos e participações | | 71.627 | 315.679 | 72.204 | 316.289 |
| | | | | | | Imposto de Renda | 18g. | (20.138) | (83.291) | (20.553) | (83.730) |
| | | | | | | Contribuição Social | 18g. | (7.604) | (30.607) | (7.766) | (30.777) |
| | | | | | | Impostos Diferidos | 18g. | 7.467 | 7.107 | 7.467 | 7.107 |
| | | | | | | Resultado Líquido | | 51.352 | 208.888 | 51.352 | 208.888 |
| | | | | | | Quantidade de ações | | 53.889.032 | 53.889.032 | | |
| | | | | | | Lucro por ação | | 0,95 | 3,88 | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

continua...



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>

Demonstrações dos resultados abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------|--------------|---------|-------------|---------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Resultado líquido | 51.352 | 208.888 | 51.352 | 208.888 |
| Resultado abrangente | 51.352 | 208.888 | 51.352 | 208.888 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

| | Capital social | Reservas de lucros | Lucros acumulados | Total |
|--|----------------|--------------------|-------------------|-----------|
| Saldo em 31 de dezembro de 2019 | 53.889 | 352.311 | - | 406.200 |
| Ajustes provisão CSLL/IRPJ (*) | - | 2.536 | - | 2.536 |
| Distribuição de lucros | - | (46.000) | - | (46.000) |
| Resultado líquido | - | - | 208.888 | 208.888 |
| Transferências para reserva de lucros | - | 208.888 | (208.888) | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 53.889 | 517.735 | - | 571.624 |
| Ajustes provisão CSLL/IRPJ (*) | - | 1.294 | - | 1.294 |
| Distribuição de lucros | - | (120.000) | - | (120.000) |
| Resultado líquido | - | - | 51.352 | 51.352 |
| Transferências para reserva de lucros | - | 51.352 | (51.352) | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 53.889 | 450.381 | - | 504.270 |

(*) Ajustes de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o lucro de exercícios anteriores.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2021 (Em milhares de reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Omint Serviços de Saúde Ltda. (Omint ou Operadora), localizada na Rua Franz Schubert, nº 33, no bairro Jardim Paulistano, no município de São Paulo, tem por atividade a intermediação na prestação de serviços médicos, odontológicos e hospitalares, a administração de planos de saúde e a participação em outra sociedade, na qualidade de sócia, cotista ou acionista.

A operadora é integrante do Grupo Omint, cuja a composição do capital social está demonstrado na nota 16a.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas pela Diretoria foi realizada em 25 de março de 2022.

2 BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Operadora foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS e inclusive as normas instituídas pela própria Agência.

Na elaboração das presentes demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi observado o modelo de plano de contas contido na Resolução Normativa RN nº 435/18 e RN 472/21 o que é aplicável para 2021, sendo apresentadas segundo os critérios de comparabilidade estabelecidos pelo Pronunciamento CPC 26.

2.1. Base para mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com o custo histórico, com exceção dos seguintes itens reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado;
- Ativos financeiros disponíveis para venda mensurados pelo valor justo;
- Investimentos mensurados por equivalência patrimonial;
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da ANS; e
- Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros.

2.2. Comparabilidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão sendo apresentadas com informações comparativas de exercícios anteriores, conforme disposições do CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações contábeis emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Para o balanço patrimonial, utilizamos as informações constantes no exercício findo imediatamente precedente (31 de dezembro de 2020).

2.3. Base de consolidação

i) Controladas

O investidor controla a investida quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a investida e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a investida. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o investidor obtiver o controle até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, as informações financeiras de controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

Relação de entidades controladas

| | Participação acionária % | |
|---------------------------|--------------------------|--------|
| | País | 2021 |
| Del Sol Odontologia Ltda. | Brasil | 99,99% |

ii) Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intra-grupo, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações intra-grupo, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação do Grupo na investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira de que os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

2.4. Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Operadora. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.5. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Operadora e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revisadas de uma maneira contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As notas explicativas listadas abaixo incluem: (i) As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício no próximo período contábil:

- Nota 3b e 5 – Aplicações financeiras
- Nota 3d e 6.1- Provisão para perdas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde
- Nota 7 – Créditos tributários e previdenciários
- Nota 3i e 12 – Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
- Nota 3j e 15 – Provisões judiciais

2.6. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Operadora

Em julho de 2014, o IASB emitiu a versão final da IFRS 9 – Instrumentos Financeiros, que reflete todas as fases do projeto de instrumentos financeiros e substituiu a IAS 39 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração e todas as versões anteriores da IFRS 9. A norma introduz novas exigências sobre classificação e mensuração, perda por redução ao valor recuperável e contabilização de hedge. A IFRS 9 está em vigência para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2018 ou após essa data, não sendo permitida a aplicação antecipada. É exigida aplicação retrospectiva, não sendo obrigatória, no entanto, a apresentação de informações comparativas. A adoção da IFRS 9 terá efeito sobre a classificação e mensuração dos ativos financeiros da Operadora, não causando, no entanto, nenhum impacto relevante sobre os valores atualmente registrados. O CPC convergiu para esse novo pronunciamento e emitiu o CPC 48 – Instrumentos Financeiros, com adoção para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2018 ou após essa data. A ANS adotará o pronunciamento a partir do exercício de 2023, conforme disposto na Resolução 472 de 29 de setembro de 2021.

O IFRS 17 (CPC 50) “Contratos de Seguros” (emitido em maio de 2017) estabelece princípios para reconhecimento, mensuração e apresentação e divulgação de contratos de seguros emitidos. Também requer princípios similares a serem aplicados aos contratos de resseguro detidos e contratos de investimento com características de participação discricionária emitidos. O objetivo é garantir que as entidades forneçam informações relevantes de forma a que fielmente represente esses contratos. O IFRS 17 é aplicável a partir de 1º Janeiro de 2023, sendo permitida a aplicação antecipada. Em 2021 com a publicação da Resolução 472 de 29 de setembro de 2021 a ANS formalizou que não recepcionará o IFRS 17 (CPC 50).

O IFRS 16 (CPC 06) “Arrendamentos” (emitido em dezembro de 2017) estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de arrendamentos. O objetivo é garantir que arrendatários e arrendadores forneçam informações relevantes, de modo que representem fielmente essas transações. Em 2021 com a publicação da Resolução 472 de 29 de setembro de 2021 a ANS recepcionou o IFRS 16 (CPC 06) a partir do exercício de 2022. A operadora está avaliando os impactos e adotará a norma conforme requerido.

A Operadora pretende adotar as demais normas aplicáveis quando houver a aprovação do órgão regulador. Não existem outras normas e interpretações emitidas e ainda não adotadas que possam, na opinião da Administração, ter impacto relevante no patrimônio líquido ou no resultado da Operadora.

3 DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão descritas a seguir:

a) Caixa e equivalente de caixa

Representam numerário disponível em caixa, em contas bancárias, investimentos financeiros com vencimento inferior a 90 dias, contados a partir da data de aquisição da controladora. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo e estão representados pelas rubricas “Caixa e equivalente de caixa”, conforme apresentado na nota explicativa nº 4.

b) Instrumentos financeiros (aplicações financeiras)

Os instrumentos financeiros são classificados de acordo com a intenção da Administração nas seguintes categorias:

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Atividades operacionais | | | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 1.823.148 | 1.729.884 | 1.823.148 | 1.729.884 |
| (+) Recebimento de serviços odontológicos | - | - | 5.621 | 4.259 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 1.003.360 | 1.983.151 | 1.023.791 | 1.994.465 |
| (+) (Resgate) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 5 | 5 | 6 | 10 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 3.116 | 2.133 | 3.116 | 2.133 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (1.416.392) | (1.186.400) | (1.399.996) | (1.173.413) |
| (-) Pagamento de Comissões | (62.503) | (53.497) | (62.503) | (53.497) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (49.172) | (44.207) | (60.383) | (52.715) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (8.994) | (8.465) | (8.994) | (8.465) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (39.248) | (36.925) | (43.076) | (39.841) |
| (-) Pagamento de Tributos | (117.024) | (181.356) | (122.408) | (185.920) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (16.453) | (16.397) | (16.453) | (16.397) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (30.988) | (14.159) | (30.988) | (14.159) |
| (-) Aplicações Financeiras | (958.350) | (2.112.638) | (977.400) | (2.124.608) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (12.718) | (11.373) | (13.061) | (11.771) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 117.787 | 49.756 | 120.420 | 49.964 |
| Atividades de investimentos | | | | |
| (+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado | 280 | - | 341 | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (1.274) | (546) | (4.214) | (824) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (994) | (546) | (3.873) | (824) |
| Atividades de financiamento | | | | |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (120.000) | (46.000) | (120.000) | (46.000) |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | (120.000) | (46.000) | (120.000) | (46.000) |
| Varição de Caixa e Equivalente de Caixa | (3.207) | 3.210 | (3.453) | 3.140 |
| CAIXA – Saldo Inicial | 5.000 | 1.790 | 5.304 | 2.164 |
| CAIXA – Saldo Final | 1.793 | 5.000 | 1.851 | 5.304 |
| Ativos Livres no Início do Exercício (*) | 5.000 | 1.790 | 5.304 | 2.164 |
| Ativos Livres no Final do Exercício (*) | 1.793 | 5.000 | 1.851 | 5.304 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres | (3.207) | 3.210 | (3.453) | 3.140 |

Conciliação entre o Lucro Líquido e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Lucro líquido/(prejuízo) do exercício | 51.352 | 208.888 | 51.352 | 208.888 |
| Ajustes por: | | | | |
| (-) Resultado da equivalência patrimonial | (1.155) | (1.187) | - | - |
| (+) Baixa imobilizado | 249 | 101 | 249 | 101 |
| (+) Depreciação | 1.012 | 1.292 | 1.345 | 1.433 |
| (+) Amortização | 312 | 314 | 312 | 314 |
| (+) Outras perdas | - | 3.084 | 60 | 3.084 |
| (+/-) Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | 7.193 | 3.499 | 7.193 | 3.499 |
| (+/-) Variação da provisão de remissão | 32 | (48) | 32 | (48) |
| (+/-) Variação de crédito tributário diferido | (7.467) | (7.107) | (7.467) | (7.107) |
| (+/-) Variação de PPSC | 2.653 | 1.972 | 2.653 | 1.972 |
| (+/-) Variação de provisões e reversões | 3.081 | 1.145 | 3.020 | 1.145 |
| (-) Rendimento de aplicação financeira | (25.169) | (14.621) | (25.169) | (14.621) |
| (+/-) Juros e variação monetária | (559) | (539) | (559) | (539) |
| (+/-) Recuperação credito imp. s/lucro | (772) | (1.236) | (772) | (1.236) |
| (+/-) Ajustes provisão CSLL/IRPJ | (1.294) | - | (1.294) | - |
| Diminuição (aumento) das contas do ativo | | | | |
| Aplicações financeiras | 48.800 | (126.908) | 50.006 | (127.678) |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 29.879 | (36.672) | 29.879 | (36.672) |
| Despesas diferidas | (2.678) | 1.431 | (2.678) | 1.431 |
| Bens e títulos a receber | (175) | (803) | (257) | (1.149) |
| Créditos tributários e previdenciários | 687 | 6.517 | 879 | 6.446 |
| Depósitos judiciais e fiscais | (7.832) | (22.008) | (7.829) | (22.009) |
| Despesas antecipadas | 8 | (27) | 9 | (192) |
| Estoque | - | - | 10 | - |
| Aumento (diminuição) das contas do passivo | | | | |
| Provisão de eventos a liquidar | 22.643 | (8.352) | 22.568 | (8.352) |
| Tributos e contribuições a recolher | (17.325) | 17.548 | (17.279) | 17.567 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | (260) | 202 | (260) | 202 |
| Fornecedores | - | - | (240) | 310 |
| Outras contas a pagar | 4.618 | 1.756 | 4.704 | 1.659 |
| Provisões para ações judiciais | 9.954 | 21.516 | 9.954 | 21.516 |
| Depósitos de beneficiários e terceiros | - | - | (1) | 1 |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 117.787 | 49.756 | 120.420 | 49.964 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Valor justo por meio do resultado: um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação e seja designado como tal no momento do reconhecimento inicial. A Operadora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e vendas baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos.

Empréstimos e recebíveis: são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Operadora compreendem as contas a receber de clientes (créditos de operações com planos de assistência à saúde).

Valor justo: é o montante pelo qual um ativo pode ser trocado, ou um passivo liquidado, entre partes conhecidas e empenhadas na realização de uma transação justa de mercado, na data do balanço.

Quando disponível, a Operadora determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados no mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes. O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (I) Os certificados de depósitos bancários, são registrados ao custo, acrescido dos rendimentos incorridos, que se aproximam do valor justo. (II) As quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço.

c) Impairment de ativos financeiros

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

d) Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC

Conforme determina a Resolução Normativa RN nº 435/18 e RN 472/21 o que é aplicável para 2021, a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é constituída, nos planos individuais com preço pré-estabelecido, pela totalidade do crédito do contrato, a partir da existência de uma parcela vencida há mais de 60 dias. Para todos os demais planos, pela totalidade do crédito do contrato, a partir da existência uma parcela vencida há mais de 90 dias.

e) Estoques

Na controlada Del Sol, o estoque é composto por materiais odontológicos e estão avaliados a custo.

f) Investimentos

O investimento na controlada é avaliado pelo método da equivalência patrimonial, com base no valor do patrimônio líquido das investidas.

g) Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição menos a depreciação acumulada e perdas por impairment, quando aplicável. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os valores advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado. A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil econômica residual estimada para cada bem do ativo imobilizado, sendo móveis e utensílios, de 10 anos; equipamentos de processamento de dados e veículos de 05 anos.

h) Impairment de ativos não financeiros

Os valores dos ativos não financeiros do Grupo são revisados no mínimo anualmente para determinar se há alguma indicação de perda considerada permanente, que é reconhecida no resultado do período se o valor contábil de um ativo exceder seu valor recuperável.

i) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda do exercício e diferido foram calculados à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, sobre o lucro tributável anual que excede R\$240 no exercício e a contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 9%. A despesa com imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável do exercício calculado com base nas alíquotas vigentes na data de balanço e inclui qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de recolhimento (impostos correntes). Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Os ativos e passivos fiscais correntes e diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a imposto de renda e contribuição social lançado pela mesma autoridade tributária sobre a entidade sujeita à tributação. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de balanço e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja provável.

continua...



... continuação das Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras – Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais)

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são constituídas de acordo com notas técnicas atuariais e determinações contidas na Resolução Normativa-RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e alterações posteriores.

i) Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganhas (PPCNG)

A provisão para contribuições não ganhas (PPCNG) corresponde ao rateio diário – “pró-rata” dia das contribuições a decorrer, relativamente ao período de cobertura do risco. Os valores constituídos são apropriados ao resultado no último dia do mês, cuja vigência tenha iniciado.

ii) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL representa o montante de eventos/sinistros já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela OPS.

iii) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL SUS

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL representa os ressarcimentos ao SUS que são registrados mediante avisos de beneficiários identificados (ABI), notificados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

A provisão para eventos a liquidar foi constituída com base nos eventos ocorridos e avisados por prestadores de serviços até a data do encerramento do exercício.

iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é calculada conforme nota técnica atuarial com a finalidade de fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados. A provisão é calculada com base em método estatístico-atuarial, conhecido como “triângulos de run-off” e “sinistralidade esperada”, que considera o desenvolvimento mensal histórico dos eventos avisados, observado o período de 12 meses, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.

v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS

A provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, é referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS.

vi) Provisão para Remissão

A provisão para remissão é calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS e corresponde à garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes à cobertura de assistência à saúde, utilizando-se como metodologia o “Regime Financeiro de Repartição de Capitais de Cobertura”.

vii) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. Conforme cálculos atuariais, a operadora não apresentou insuficiência.

viii) Teste de Adequação de Passivo – TAP

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de planos de saúde consideradas de grande porte (acima de 100.000 beneficiários) devem realizar o Teste de Adequação de Passivo I TAP.

A ANS, através da Resolução Normativa RN nº 435/18 e RN 472/21, definiu os requisitos mínimos para serem utilizados no teste, tais como: segregação da carteira por modalidade de contratação, estimativa do fluxo de caixa limitado a 8 anos, utilização da tábua BR-EMS, os fluxos de caixa deverão ser descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

Ao longo de 2021, a Omint revisitou toda metodologia de cálculo que vinha aplicando, buscando refletir de forma mais realista os eventuais passivos dos produtos de saúde que gerassem insuficiência. Nesse contexto, segregou a carteira em contratos com Planos Individuais/Familiares, Planos Coletivos Medicina e Planos Coletivos Odontológicos, e para cada grupo foi adotada uma metodologia contemplando a melhor estimativa de todos os fluxos de caixa futuros. Os parâmetros médios utilizados foram:

| Carteira | Tábua BR-EMS | Taxa de decremento a.a. | Reajuste (1) | VCMHO (2) | Desp. Adm. | Desp. Com. | ETTJ |
|----------------------|--------------|-------------------------|--------------|-----------|------------|------------|--------------------|
| | | | | | | | |
| Individual | por sexo | 7,53% | 10,10% | 9,82% | 1,2% | 0,0% | Anbima- PRÉ-FIXADA |
| Coletivo Medicina | por sexo | 22,50% | 8,50% | 8,50% | 12,8% | 4,4% | Anbima- PRÉ-FIXADA |
| Coletivo Odontologia | por sexo | 19,78% | 9,48% | 4,88% | 9,0% | 4,4% | Anbima- PRÉ-FIXADA |

(1) Não contempla o efeito do reajuste por alteração de faixa etária, pois o mesmo já está incluído na curva de crescimento da receita em função da idade.

(2) Não contempla o efeito da idade, pois o mesmo já está incluído na curva de crescimento do custo em função da idade.

Parâmetros mínimos para a elaboração da TAP:

- Cálculo da estimativa do número de expostos – Foram aplicadas as taxas da tábua e de decremento da carteira (saída sem ser por óbito) a partir do mês base.
- Cálculo do faturamento anual – Foi calculado a partir da multiplicação do número de expostos, receita por faixa etária e taxa de reajuste anual.
- Cálculo do custo assistencial anual – Foi calculado a partir da multiplicação do número de expostos, custo por idade (calculado a partir de uma função de ajuste linear, polinomial e/ou exponencial) e taxa anual de variação dos custos.

5 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Composição por categoria

| Ativos | Hierarquia de valor justo | Aging Sem vencimento | | | | Valor contábil (E = A + B + C + D) | Valor de curva (F) | Valor justo (G) | Classificação Ganho/Perda não realizado (G - F) | Controladora Total | | | |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|---------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|---|--------------------|----------------|----------------|------|
| | | Até 1 ano (A) | De 1 a 5 anos (B) | Acima de 5 anos (C) | (D) | | | | | 31/12/2021 (E) | % | 31/12/2020 (H) | % |
| | | 47.957 | 496.769 | 19.338 | 25.189 | | | | | 589.253 | 589.253 | 589.253 | 100% |
| Ativos designados pelo valor justo por meio do resultado | | | | | | | | | | | | | |
| Fundos de Investimentos Abertos | 2 | – | – | – | 3.907 | – | 3.907 | 3.907 | 3.907 | 100% | – | – | 0% |
| Quotas de Fundos de Investimentos Abertos-Alfa Cash | 2 | – | – | – | 3.907 | – | 3.907 | 3.907 | 3.907 | 100% | – | – | 0% |
| Fundos de Investimento Exclusivos | | 28.917 | 277.764 | 10.876 | 19.371 | – | 336.927 | 336.927 | 336.927 | 57% | 340.835 | 56% | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 1 | 299 | 83.903 | – | – | – | 84.202 | 84.202 | 84.202 | 25% | 240.966 | 71% | |
| Notas do Tesouro Nacional – Série B (NTN-B) | 1 | 3.590 | 6.323 | 1.158 | – | – | 11.071 | 11.071 | 11.071 | 3% | 9.237 | 3% | |
| Letras do Tesouro Nacional (LTN) | 1 | – | 44.611 | – | – | – | 44.611 | 44.611 | 44.611 | 13% | 4.279 | 1% | |
| Operações Compromissadas | 1 | 13.631 | 51.289 | – | – | – | 64.919 | 64.919 | 64.919 | 19% | 31.262 | 9% | |
| Títulos Privados CDB-DE252-LF252-FIDIC-DPGE | 2 | 11.397 | 91.638 | 9.718 | 19.443 | – | 132.196 | 132.196 | 132.196 | 39% | 55.894 | 16% | |
| Caixa/Contas a Pagar/Receber | 1 | – | – | – | (73) | – | (73) | (73) | (73) | 0% | (803) | 0% | |
| Carteiras Administradas-Fundos Córdoba e Recoleta | | 19.040 | 219.005 | 8.462 | 1.911 | 248.419 | – | 248.419 | 248.419 | 42% | 272.049 | 0% | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 1 | 16.183 | 196.407 | – | – | – | 212.590 | 212.590 | 212.590 | 86% | 229.013 | 84% | |
| Notas do Tesouro Nacional – Série B (NTN-B) | 1 | – | – | – | – | – | – | – | – | 0% | 5.214 | 2% | |
| Operações Compromissadas | 1 | 2.858 | – | – | – | – | 2.858 | 2.858 | 2.858 | 1% | 5.771 | 2% | |
| Títulos Privados CDB-DE252-LF252-FIDIC-DPGE | 2 | – | 22.598 | 8.462 | 1.995 | – | 33.055 | 33.055 | 33.055 | 13% | 26.446 | 10% | |
| Caixa/Contas a Pagar/Receber | 1 | – | – | – | (84) | – | (84) | (84) | (84) | 0% | 5.605 | 2% | |
| Total | | 47.957 | 496.769 | 19.338 | 25.189 | 589.253 | – | 589.253 | 589.253 | 100% | 612.884 | 100% | |

| Ativos | Hierarquia de valor justo | Aging Sem vencimento | | | | Valor contábil (E = A + B + C + D) | Valor de curva (F) | Valor justo (G) | Classificação Ganho/Perda não realizado (G - F) | Consolidado Total | | | |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|---------------|------------------------------------|--------------------|-----------------|---|-------------------|----------------|----------------|------|
| | | Até 1 ano (A) | De 1 a 5 anos (B) | Acima de 5 anos (C) | (D) | | | | | 31/12/2021 (E) | % | 31/12/2020 (H) | % |
| | | 48.050 | 500.700 | 19.952 | 25.190 | | | | | 593.892 | 593.892 | 593.892 | 100% |
| Ativos designados pelo valor justo por meio do resultado | | | | | | | | | | | | | |
| Fundos de Investimentos Abertos | 2 | – | – | – | 3.907 | – | 3.907 | 3.907 | 3.907 | 100% | – | – | 0% |
| Quotas de Fundos de Investimentos Abertos-Alfa Cash | 2 | – | – | – | 3.907 | – | 3.907 | 3.907 | 3.907 | 100% | – | – | 0% |
| Fundos de Investimento Exclusivos | | 29.010 | 281.695 | 11.490 | 19.372 | 341.566 | – | 344.386 | 344.386 | 57% | 346.680 | 56% | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 1 | 299 | 84.996 | – | – | – | 85.295 | 85.295 | 85.295 | 25% | 244.683 | 71% | |
| Notas do Tesouro Nacional – Série B (NTN-B) | 1 | 3.590 | 6.573 | 1.202 | – | – | 11.365 | 11.365 | 11.365 | 3% | 9.865 | 3% | |
| Letras do Tesouro Nacional (LTN) | 1 | – | 44.611 | – | – | – | 44.611 | 44.611 | 44.611 | 13% | 4.279 | 1% | |
| Operações Compromissadas | 1 | 13.631 | 52.722 | – | – | – | 66.352 | 66.352 | 66.352 | 19% | 32.333 | 9% | |
| Títulos Privados CDB-DE252-LF252-FIDIC-DPGE | 2 | 11.490 | 92.793 | 10.288 | 19.443 | – | 136.834 | 136.834 | 136.834 | 39% | 56.331 | 16% | |
| Caixa/Contas a Pagar/Receber | 1 | – | – | – | (72) | – | (72) | (72) | (72) | 0% | (811) | 0% | |
| Carteiras Administradas-Fundos Córdoba e Recoleta | | 19.040 | 219.005 | 8.462 | 1.911 | 248.419 | – | 248.419 | 248.419 | 42% | 272.049 | 0% | |
| Letras Financeiras do Tesouro (LFT) | 1 | 16.183 | 196.407 | – | – | – | 212.590 | 212.590 | 212.590 | 86% | 229.013 | 84% | |
| Notas do Tesouro Nacional – Série B (NTN-B) | 1 | – | – | – | – | – | – | – | – | 0% | 5.214 | 2% | |
| Operações Compromissadas | 1 | – | – | – | – | – | 2.858 | 2.858 | 2.858 | 1% | 5.771 | 2% | |
| Títulos Privados CDB-DE252-LF252-FIDIC-DPGE | 2 | 2.858 | 22.598 | 8.462 | 1.995 | – | 33.055 | 33.055 | 33.055 | 13% | 26.446 | 10% | |
| Caixa/Contas a Pagar/Receber | 1 | – | – | – | (84) | – | (84) | (84) | (84) | 0% | 5.605 | 2% | |
| Total | | 48.050 | 500.700 | 19.952 | 25.190 | 593.892 | – | 596.712 | 596.712 | 100% | 618.729 | 100% | |

b) Hierarquia do valor justo

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não houve reclassificações entre as categorias dos referidos ativos financeiros.

A tabela anterior apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis de hierarquia do valor justo foram definidos como a seguir:

- Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: Inputs, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- Nível 3: Inputs, para o ativo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

c) Taxa de juros contratada

A Administração mensura a rentabilidade de seus investimentos utilizando como parâmetro a variação das taxas de rentabilidade dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI). A composição da carteira de investimentos da empresa é 100% em cotas de fundos de investimentos abertos e exclusivos.

d) Movimentação das aplicações financeiras

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Saldo no início do exercício | 612.884 | 471.355 | 618.729 | 476.430 |
| Aplicações | 958.350 | 1.588.741 | 977.400 | 1.198.270 |
| Resgates | (1.003.359) | (1.459.521) | (1.023.790) | (1.068.126) |
| Rendimento | 25.136 | 14.621 | 25.356 | 14.740 |
| IRRF/IOF s/ receitas de aplicações financeiras | (3.758) | (2.312) | (3.803) | (2.585) |
| Saldo no final do exercício | 589.253 | 612.884 | 593.892 | 618.729 |

• Cálculo das despesas administrativas e comerciais foram calculadas a partir da multiplicação das taxas pelo faturamento; os impostos foram calculados multiplicando as taxas pelo resultado bruto da operação.

• O faturamento de cada grupo, Planos Individuais, Planos Coletivos Medicina e Planos Coletivos Odontológicos, será multiplicado pelas seguintes taxas respectivamente 1,2%, 12,8% e 9% para obtenção da despesa administrativa. Para obtenção da despesa comercial será considerada a taxa de 4,4% para os Planos Coletivos, já para os Planos Individuais não há despesa de comercialização.

• Os resultados líquidos obtidos para os próximos 8 anos foram trazidos a valor presente com base na estrutura a termo de taxas de juros (ETTJ).

O teste de adequação de passivos realizado para a data base de 31 de dezembro de 2021, apresentou insuficiência de R\$ 1.713 para a carteira de Planos Individuais/Familiares. A ANS no capítulo 1 – Normas Gerais, item 10.12.2, não obriga o reconhecimento de eventual deficiência apurada no resultado Resolução Normativa RN nº 435/18 e RN 472/21

k) Ativos e passivos contingentes (provisões)

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas são efetuadas de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25. As obrigações legais fiscais são reconhecidas independentemente da probabilidade de êxito das ações, conforme previsto no item 10.23.5 da Resolução Normativa RN nº 435/18 e RN 472/21 o que é aplicável para 2021.

Ativos contingentes – Os ativos contingentes são registrados contabilmente quando transitado em julgado.

Passivos contingentes – São constituídas provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis, cuja probabilidade de perda seja classificada como provável, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perda possível não são reconhecidos contabilmente, sendo divulgados em notas explicativas.

l) Empréstimos e financiamentos

Determinando quando um contrato contém um arrendamento

No início da operação é efetivada uma avaliação se um contrato contém elemento de arrendamento, o Grupo separa os pagamentos e outras contraprestações requeridas pelo contrato referente aos outros elementos do mesmo com base no valor justo relativo de cada elemento. Se o Grupo conclui, para um arrendamento financeiro, que é impraticável separar os pagamentos de forma confiável, então o ativo e o passivo são reconhecidos por um montante igual ao valor justo do ativo; subsequentemente, o passivo é reduzido quando os pagamentos são efetuados e o custo financeiro associado ao passivo é reconhecido utilizando a taxa de captação.

Ativos arrendados

Arrendamentos de ativo imobilizado que transferem substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade são classificados como arrendamentos financeiros. No reconhecimento inicial, o ativo arrendado é mensurado por montante igual ao menor entre o seu valor justo e o valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento. Após o reconhecimento inicial, o ativo é contabilizado de acordo com a política contábil aplicável ao ativo.

Juros de arrendamentos

Os juros efetuados sob arrendamentos financeiros são alocados como despesas financeiras e redução do passivo a pagar. As despesas financeiras são alocadas em cada período durante o prazo do arrendamento visando produzir uma taxa periódica constante de juros sobre o saldo remanescente do passivo.

m) Benefícios aos empregados

As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são reconhecidas pelo valor esperado a ser pago e lançadas como despesa à medida que o serviço respectivo é prestado.

O Grupo fornece ao seu quadro de colaboradores, benefícios como: plano de saúde e odontológico aos funcionários e dependentes, seguro de vida e vale refeição.

n) Apuração do resultado

(i) **Receitas operacionais de saúde** – As receitas decorrentes dos planos de assistência médico-odontológico são contabilizadas pelo regime de competência e de acordo com a vigência do risco.

(ii) **Custos médicos** – Os custos de atendimento médico-odontológico dos planos de assistência são contabilizados no resultado de acordo com a notificação de aviso dos eventos.

(iii) **Receita operacional com prestação de serviço odontológico** – A receita da controlada decorre de prestação de serviços de assistência odontológica e está sendo contabilizada pelo regime de competência.

4 DISPONÍVEL – CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

| | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------------|--------------|-------|-------------|-------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Banco Conta Corrente | 1.331 | 2.306 | 1.367 | 2.315 |
| Caixa e Equivalente de Caixa | 462 | 2.694 | 484 | 2.989 |
| | 1.793 | 5.000 | 1.851 | 5.304 |

Os valores que compõe caixa e equivalentes de caixa são compostos por aplicações automáticas dos bancos e fundos substancialmente não exclusivos.

e) Garantia das provisões técnicas

| | Controladora | |
|---|--------------|---------|
| | 2021 | 2020 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | 248.419 | 272.049 |
| Aplicações livres | 340.834 | 340.835 |
| Total ativos garantidoras | 589.253 | 612.884 |
| Provisões técnicas | | |

... continuação das Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras – Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais)

b) Idade dos saldos

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|--------------|--------------|-------------|------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| A vencer de 1 a 30 dias | 16 | 40 | | |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 1.355 | 1.198 | | |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 439 | 395 | | |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 141 | 149 | | |
| Vencidos há mais de 90 dias | 5.261 | 5.012 | | |
| Subtotal | 7.212 | 6.794 | | |
| Provisão para perdas sobre créditos | (5.402) | (5.155) | | |
| Total | 1.810 | 1.639 | | |

6.2. Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde

a) Composição dos saldos

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|--------------|---------------|-------------|------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Participação dos beneficiários em eventos | 8.824 | 8.121 | | |
| Créditos de Operadoras | 444 | – | | |
| Outros Créditos de Operações com plano de saúde * | 636 | 34.486 | | |
| Total | 9.904 | 42.607 | | |

Os valores referem-se a participação dos beneficiários em eventos e aporte e aos valores a receber de contraprestação referente ao reajuste. A ANS em 2020 orientou, através de comunicado no site (www.ans.gov.br), sobre a suspensão do reajuste e qual tratamento contábil deveria ser dado. A orientação para as operadoras foi que o valor correspondente ao reajuste não cobrado deveria ser registrado a débito da conta 1239X1088 e à crédito na conta de receita de contraprestações correspondente à modalidade do plano. Em 2021 grande parte dos valores foram liquidados.

7 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| IRPJ e CSLL a compensar (*) | 5.376 | 3.603 | 5.443 | 3.863 |
| Credito Previdência Social (*) | – | – | 3 | 3 |
| ISS – PMRJ (*) | 615 | 3.517 | 615 | 3.517 |
| Pis e Cofins (*) | 4 | 4 | 32 | 31 |
| Créditos Lei 10.833 (*) | 94 | 84 | 94 | 84 |
| Créditos IRPJ-CSLL (*) | 5.458 | 4.467 | 5.458 | 4.467 |
| Total ativo circulante | 11.547 | 11.675 | 11.645 | 11.965 |
| Outros créditos trib. e prev. – contingência tributária | 6.072 | 6.072 | 6.072 | 6.072 |
| Impostos de renda diferido (IRPJ) | 64.071 | 58.580 | 64.071 | 58.580 |

11 IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

a) Composição do imobilizado

| | Controladora | | | | Consolidado | | | |
|---|---------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | Custo | Depreciação acumulada | Saldo líquido | Saldo líquido | Custo | Depreciação acumulada | Saldo líquido | Saldo líquido |
| Instalações | 6.504 | (6.304) | 200 | 244 | 6.679 | (6.323) | 356 | 361 |
| Equipamentos | 9.443 | (7.716) | 1.727 | 1.614 | 12.155 | (9.697) | 2.458 | 2.116 |
| Móveis e utensílios | 5.782 | (4.883) | 899 | 1.045 | 5.997 | (5.047) | 950 | 1.076 |
| Veículos | 1.035 | (220) | 815 | 751 | 1.035 | (220) | 815 | 751 |
| Outros Bens | 13 | – | 13 | 13 | 13 | – | 13 | 175 |
| Outras Imobilizações – Não Hospitalar/ Odonto | 27 | (2) | 25 | – | 27 | (2) | 25 | – |
| Benefeitorias em imóveis de terceiros | – | – | – | – | 2.595 | (173) | 2.422 | – |
| Total | 22.804 | (19.125) | 3.679 | 3.666 | 28.501 | (21.462) | 7.039 | 4.479 |

b) Movimentação do imobilizado

b.1) Controladora

| | Controladora | | | | Consolidado | | | |
|--|---------------------|--------------|----------------|-------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------|
| | Móveis e utensílios | Veículos | Equipamentos | Outros bens | Instalações | Imobilizações | Benefeitorias em Imóveis | Total |
| Custo de aquisição | | | | | | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 5.707 | 955 | 8.784 | 13 | 6.497 | – | – | 21.956 |
| Aquisições | 75 | 379 | 787 | – | 6 | 27 | – | 1.274 |
| Baixa – doação | – | (299) | (127) | – | – | – | – | (426) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 5.782 | 1.035 | 9.444 | 13 | 6.503 | 27 | – | 22.804 |
| Depreciação | | | | | | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | (4.662) | (204) | (7.170) | – | (6.254) | – | – | (18.290) |
| Depreciação do exercício | (220) | (98) | (643) | – | (50) | (2) | – | (1.013) |
| Alienações | – | 82 | 96 | – | – | – | – | 178 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | (4.882) | (220) | (7.717) | – | (6.304) | (2) | – | (19.125) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 900 | 815 | 1.727 | 13 | 199 | 25 | – | 3.679 |

b.2) Consolidado

| | Controladora | | | | Consolidado | | | |
|--|---------------------|--------------|----------------|-------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------|
| | Móveis e utensílios | Veículos | Equipamentos | Outros bens | Instalações | Imobilizações | Benefeitorias em Imóveis | Total |
| Custo de aquisição | | | | | | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 5.894 | 955 | 11.524 | 175 | 6.619 | – | – | 25.167 |
| Aquisições | 103 | 803 | 787 | – | 61 | 27 | 2.595 | 4.376 |
| Alienações | – | (299) | (581) | (162) | – | – | – | (1.042) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 5.997 | 1.459 | 11.730 | 13 | 6.680 | 27 | 2.595 | 28.501 |
| Depreciação | | | | | | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | (4.818) | (204) | (9.407) | – | (6.259) | – | – | (20.688) |
| Depreciação do exercício | (229) | (98) | (779) | – | (66) | (2) | (173) | (1.347) |
| Alienações | – | 82 | 491 | – | – | – | – | 573 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | (5.047) | (220) | (9.695) | – | (6.325) | (2) | (173) | (21.462) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 950 | 1.239 | 2.035 | 13 | 355 | 25 | 2.422 | 7.039 |

c) Composição do intangível

| | Controladora | | Consolidado | |
|-----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|---------------|
| | Amortização acumulada | Saldo líquido | Amortização acumulada | Saldo líquido |
| Sistema de Computação | 3.056 | (2.513) | 543 | 855 |
| Marcas | 23 | – | 23 | 23 |
| Total | 3.079 | (2.513) | 566 | 878 |

d) Movimentação do intangível

d.1) Controladora e Consolidado

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Amortização acumulada | Saldo líquido | Amortização acumulada | Saldo líquido |
| Custo de aquisição | | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | 3.056 | 23 | 3.079 | – |
| Aquisições | – | – | – | – |
| Baixa – Impairment | – | – | – | – |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | 3.056 | 23 | 3.079 | – |
| Amortização | | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | (2.201) | – | (2.201) | – |
| Amortização do exercício | (312) | – | (312) | – |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | (2.513) | – | (2.513) | – |
| Saldo final em 31 de dezembro de 2021 | 543 | 23 | 566 | – |

12 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Provisão para remissão (nota 12.a) | 68 | 36 | 68 | 36 |
| Provisão de eventos a liquidar SUS (12.c) | 39 | 107 | 39 | 107 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores - circulante (nota 12.c) | 95.104 | 72.393 | 93.260 | 70.624 |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados (nota 12.b) | 81.869 | 74.676 | 81.869 | 74.676 |
| Total | 177.080 | 147.212 | 175.236 | 145.443 |
| Circulante | 177.080 | 147.212 | 175.236 | 145.443 |

a) Provisão para remissão (controladora)

Esta provisão técnica é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes a cobertura de assistência à saúde e está constituída em sua totalidade. Em 31 de dezembro de 2021, o saldo da provisão era de R\$ 68 (R\$ 36 em 31 de dezembro de 2020).

b) Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (controladora)

A provisão, que visa registrar por estimativa os custos de atendimentos já incorridos,

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Contribuição social diferida (CSLL) | 10.544 | 8.568 | 10.544 | 8.568 |
| Total ativo não circulante | 80.687 | 73.220 | 80.687 | 73.220 |
| Total | 92.234 | 84.895 | 92.332 | 85.185 |

(*) Referem-se a antecipações, saldo negativos e incentivos fiscais de impostos e contribuições.

8 ESTOQUE

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------|--------------|----------|-------------|------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Estoque material odontológico | – | – | 317 | 327 |
| Total | – | – | 317 | 327 |

9 DEPÓSITOS JUDICIAIS

O Grupo está envolvido em ações judiciais, como autora ou ré, e este saldo se refere a depósitos efetuados para garantir as ações em discussão judicial, conforme segue:

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Fiscais | 247.308 | 238.671 | 247.308 | 238.671 |
| ISS | 240.602 | 231.877 | 240.602 | 231.877 |
| Tributos federais | 6.706 | 6.794 | 6.706 | 6.794 |
| Trabalhistas | 434 | 408 | 472 | 449 |
| Cíveis | 2.333 | 3.164 | 2.333 | 3.164 |
| Total | 250.075 | 242.243 | 250.113 | 242.284 |

10 INVESTIMENTOS (CONTROLADORA)

O investimento nas controladas foi avaliado pelo método da equivalência patrimonial, cuja variação foi a seguinte:

a) Movimentação dos investimentos

| Descrição | 2021 | | 2020 | |
|--------------------------|--------------|--------------|-------|-------|
| | Total | Total | Total | Total |
| Saldo inicial | 8.603 | 7.416 | | |
| Equivalência patrimonial | 1.155 | 1.187 | | |
| Saldo final | 9.758 | 8.603 | | |

b) Cálculo da equivalência patrimonial

| Descrição | 2021 | | 2020 | |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| | Del Sol | Del Sol | Del Sol | Del Sol |
| Informações das controladas | | | | |
| Total do ativo | 11.703 | 10.655 | | |
| Total do patrimônio líquido | 9.759 | 8.604 | | |
| Total do resultado do exercício | 1.166 | 1.187 | | |
| Participação | 99,99% | 99,99% | | |
| Valor do investimento | 9.758 | 8.603 | | |
| Resultado da equivalência patrimonial | 1.155 | 1.187 | | |

14 DÉBITOS DIVERSOS DA OPERADORA

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Obrigações com pessoal | 5.141 | 4.908 | 5.793 | 5.474 |
| Fornecedores | 6.088 | 2.600 | 6.088 | 2.600 |
| Depósitos beneficiários e de terceiros | 7.681 | 6.789 | 7.681 | 6.789 |
| Outros débitos a pagar | 20 | 13 | 20 | 13 |
| Total | 18.930 | 14.310 | 19.582 | 14.876 |

15 CONTINGÊNCIAS

A Operadora está envolvida como ré ou como requerente em algumas ações trabalhistas, fiscais e cíveis. As obrigações legais e ações, cujas chances de perda são consideradas prováveis, estão provisionadas e totalizam os valores abaixo:

| Descrição | Saldo no início do exercício | | Reversão/ pagamento | | Saldo no final do exercício | |
|----------------------|------------------------------|---------------|---------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Fiscais | 241.123 | 8.331 | (247) | (247) | 249.207 | 249.207 |
| ISS (a) | 233.036 | 8.243 | – | – | 241.279 | 241.279 |
| Outras ações fiscais | 8.087 | 88 | (247) | – | 7.928 | 7.928 |
| Trabalhistas | 59 | 40 | – | – | 59 | 40 |
| Cíveis | 2.866 | 4.696 | (2.866) | (2.866) | 4.696 | 4.696 |
| Total | 244.048 | 13.067 | (3.113) | (3.113) | 254.002 | 254.002 |

As ações, cujas chances de perda foram consideradas possíveis pelos assessores jurídicos não estão provisionadas. Para o ano de 2021, os valores de ações fiscais foram provisionadas em atendimento ao item 10.24.5 da Resolução Normativa RN nº 435/18 e RN 472/21 o que é aplicável para 2021:

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|--------------|--------------|-----------------|-------------|-------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Cíveis | 4.198 | 4.817 | 4.198 | 4.817 |
| Trabalhistas | 482 | 228 | 662 | 408 |
| Total | 4.680 | 5.045 </ | | |



Omint Saúde
CNPJ 44.673.382/0001-90

... continuação das Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras – Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais)

O total de prêmio emitido na Omint Seguros contra a Omint Saúde em 2021 foi de R\$ 8.920 (2020 R\$ 8.725). O total de Sinistro avisados em 2020 foi de R\$ 2.455 (2020 R\$ 3.770).

18 DETALHAMENTOS DAS CONTAS DE RESULTADO

a) Contraprestações líquidas

| | Controladora e Consolidado | |
|------------------------------------|----------------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Planos individuais e familiares | 433.157 | 459.955 |
| Planos coletivos pré-estabelecidos | 1.340.363 | 1.295.778 |
| Total | 1.783.520 | 1.755.733 |

b) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde

| | Controladora e Consolidado | |
|--------------|----------------------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 |
| PIS | (2.382) | (3.709) |
| COFINS | (14.660) | (22.827) |
| ISS | (2.372) | (1.857) |
| ISS judicial | (8.309) | (20.903) |
| Total | (27.723) | (49,296) |

c) Eventos conhecidos ou avisados

| | Controladora | | Consolidado | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Rede credenciada | (1.068.007) | (887.579) | (1.047.126) | (871.261) |
| Reembolsos a usuários | (372.276) | (291.040) | (372.276) | (291.040) |
| Ressarcimento ao SUS | (145) | (66) | (145) | (66) |
| Total | (1.440.428) | (1.178.685) | (1.419.547) | (1.162.367) |

d) Outras receitas e despesas operacionais

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Outras receitas | 3.570 | 4.499 | 7.813 | 7.785 |
| Outras receitas operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 2.160 | 3.359 | 1.986 | 3.359 |
| Receitas de Assist. Saúde não relacionada c/ Plano Saúde | 1.410 | 1.140 | 5.827 | 4.426 |
| Receitas judiciais | - | 547 | - | 547 |
| Créditos compartilhados | 468 | 587 | 468 | 587 |
| Créditos tributários | 134 | - | 134 | - |
| Outras receitas | 808 | 6 | 5.225 | 3.292 |
| Outras despesas | (13.565) | (12.728) | (14.994) | (13.849) |

g) Apuração do imposto de renda e contribuição social

| | Imposto de renda | | Contribuição social | |
|---|------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Resultado antes dos impostos | 71.627 | 315.679 | 71.627 | 315.679 |
| Adições | 22.162 | 60.692 | 22.162 | 30.027 |
| Exclusões | (10.369) | (6.010) | (7.033) | (1.988) |
| Resultado fiscal do exercício | 83.420 | 370.361 | 86.756 | 343.718 |
| Tributo calculado pela alíquota oficial | 20.706 | 84.200 | 7.808 | 30.934 |
| (-) Recuperação cré. Imp. s/ lucro | (568) | (909) | (204) | (327) |
| Total dos impostos | 20.138 | 83.291 | 7.604 | 30.607 |
| (-) Imposto e contribuição diferidos | (5.491) | (5.226) | (1.976) | (1.881) |
| Alíquota efetiva | 24% | 27% | 9% | 10% |

Em 2021 a Omint Saúde revisou as bases de apuração da CSLL e IRPJ apurados com base no lucro real e apurou um crédito, com a retificação de obrigações acessórias de 2020, no valor de R\$ 605 mil.

A Omint Saúde possui saldo de diferença temporárias referente o IRPJ e CSLL Diferida no montante de R\$ 7.466. Houve o registro do ativo fiscal diferido relativo a alíquota de 25% do IRPJ Diferido (R\$ 5.491 em 31/12/2021) e a alíquota de 9% da CSLL Diferida (R\$ 1.976 em 31/12/2021), o qual será recuperável nos períodos futuros quando esses passivo for dedutível para determinar o lucro tributável, nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 32 e RN 435.

h) Corresponsabilidade assumida

| | Corresponsabilidade assumida (beneficiários de outras operadoras) | |
|--|---|----------------|
| | 2021 | 2020 |
| Eventos/sinistros conhecidos ou avisados de Assistência Médico-Hospitalar (grupo 411X1) | | |
| 1 – Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido | | |
| 1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | (1.217) | (1.313) |
| Total | (1.217) | (1.313) |

A Operadora não possui corresponsabilidade cedida.

19 GERENCIAMENTO DE RISCOS

O gerenciamento de riscos é essencial em todos os processos da Operadora e tem como objetivo garantir a continuidade e o crescimento sustentável do negócio. Em função disso e buscando atender os requisitos normativos, a Omint Saúde designou recursos e iniciou a implantação de uma estrutura responsável por gestão de riscos e controles internos, que tem como objetivos: i) identificação dos principais riscos inerentes aos negócios da Operadora e que possam impactar no atingimento de suas metas e objetivos; ii) avaliação da efetividade dos controles internos existentes para mitigar os riscos; iii) classificação do grau de exposição dos riscos residuais, considerando a probabilidade de ocorrerem e os impactos sobre os negócios, inclusive, sobre a imagem da empresa, caso se materializassem; e iv) monitoramento dos planos de ação elaborados para aprimoramento dos processos internos assim como da estrutura de governança corporativa da Operadora.

A cultura de gestão de riscos e controles internos é disseminada ao Grupo Omint, ressaltando a importância da mitigação dos riscos de acordo com a complexidade do negócio, onde métodos e controles adequados foram definidos para assegurar o cumprimento das leis, normas, regulamentos e aderência às políticas e procedimentos internos.

A área de Gestão de Riscos e Controles Internos atua em conjunto com a Diretoria e os gestores das áreas, com a adoção de um enfoque que estabelece o gerenciamento dos seguintes riscos:

Risco operacional

Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos. A área de Gestão de Riscos e Controles Internos avalia os processos internos da Operadora, identifica os riscos operacionais existentes, realiza testes para avaliar a efetividade dos controles internos e define as ações corretivas, quando necessário. Esta avaliação contempla os riscos de ocorrência de erros, intencionais ou não, na realização das atividades comerciais, técnicas, administrativas e operacionais, assim como falha da infraestrutura e dos processos de tecnologia da informação. Os mecanismos de gestão de risco operacional contemplam também os processos voltados para segurança das informações, adotados como parte integrante das práticas empresariais da Omint, com o objetivo de gerar um valor intrínseco à empresa, incrementando sua credibilidade, sua reputação e cumprindo com seu dever de salvaguardar as informações confidenciais de clientes e parceiros, assim como o investimento de seus acionistas principais.

Risco legal e regulatório

Risco relacionado ao não cumprimento de leis, regulamentações, acordos ou padrões éticos aplicáveis, assim como o risco legal inerente às características dos produtos comercializados.

A Omint possui uma área de Compliance responsável por acompanhar e divulgar, às áreas responsáveis, as atualizações ocorridas na legislação, nas políticas, normas e procedimentos, visando manter a Operadora em conformidade com a lei e os colaboradores alinhados às diretrizes e processos.

A Omint possui uma política de compliance que tem por finalidade estabelecer as diretrizes de acordo com as políticas aplicáveis, legislação brasileira e regulamentações emanadas pela ANS

Risco de crédito

O risco de crédito decorre de atividades nas quais o êxito depende de cumprimento pela outra parte, emitente ou tomador, em relação a termos contratuais acordados. A Omint Saúde utiliza como controle e avaliação do risco de crédito a classificação das emissões não bancárias e bancárias das agências classificadoras de risco em funcionamento no País.

Sempre que duas ou mais agências classificarem o mesmo título e valor mobiliário, a Operadora adotará, para fins de classificação de risco de crédito, aquela mais conservadora.

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Outras despesas operacionais de plano de saúde | (1.722) | (1.112) | (1.722) | (1.112) |
| Provisão para perdas sobre créditos | (2.653) | (1.972) | (2.653) | (1.972) |
| Tributos diretos de outras atividades | - | - | (1.429) | (1.121) |
| Outras desp. de operações de planos – médicos | - | (9.644) | - | (9.644) |
| Outras despesas operacionais | (9.190) | - | (9.190) | - |
| Total | (9.995) | (8.229) | (7.181) | (6.064) |

e) Despesas administrativas

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Despesas com pessoal | (94.175) | (85.412) | (94.175) | (85.412) |
| Serviços de terceiros | (34.096) | (29.187) | (34.790) | (29.909) |
| Localização e funcionamento | (25.544) | (24.157) | (28.465) | (26.560) |
| Despesas com publicidade e propaganda | (31.995) | (13.746) | (32.025) | (13.752) |
| Despesas com contribuições e donativos | (335) | (1.004) | (335) | (1.004) |
| Tributos e taxas | (2.154) | (2.338) | (2.210) | (2.394) |
| Despesas judiciais | - | (118) | - | (118) |
| Multas e acréscimos moratórios | (73) | (414) | (73) | (414) |
| Outras | (3.733) | (3.970) | (4.007) | (4.015) |
| Total | (192.105) | (160.346) | (196.080) | (163.578) |

f) Resultado financeiro

| | Controladora | | Consolidado | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Receitas com fundos de investimento | 25.136 | 14.593 | 25.356 | 14.741 |
| Juros sobre equivalentes de caixa | 33 | 28 | 35 | 34 |
| Atualização dos créditos tributários | 784 | 532 | 784 | 532 |
| Juros por recebimentos em atraso | 2.260 | 1.810 | 2.260 | 1.810 |
| Outras receitas financeiras | 1.298 | 408 | 1.311 | 424 |
| Receitas financeiras | 29.511 | 17.371 | 29.746 | 17.541 |
| Juros e multas s/ tributos | (148) | (37) | (148) | (37) |
| Descontos concedidos | (2.006) | (9) | (2.006) | (9) |
| Atualização monetária | (13) | (86) | (13) | (86) |
| Outras | (939) | (886) | (1.067) | (993) |
| Despesas financeiras | (3.106) | (1.018) | (3.234) | (1.125) |
| Total | 26.405 | 16.353 | 26.512 | 16.416 |

A Omint Saúde conta com um comitê de Risco de Crédito no qual concentra a governança de modo a garantir a visão completa do ciclo de crédito, bem como, assegurar que a carteira de investimentos esteja adequada ao perfil e limites de risco apropriados ao negócio.

A tabela a seguir apresenta todos os ativos financeiros, distribuídos por ratings de crédito fornecidos pelas agências classificadoras de risco e os ativos classificados na categoria "sem rating" são Fundos de Investimentos, Empréstimos e Recebíveis e ações de empresas que não possuem rating definido por agências de risco.

| | Controladora 31/12/2021 | | |
|--|-------------------------|---------------|------------------|
| | BB- | Sem Rating | Valor de Mercado |
| Caixa e Bancos | - | 1.343 | 1.343 |
| Equivalente de caixa | - | 450 | 450 |
| Quotas de Fundos de Investimentos – Restritos ao Grupo Econômico | 589.253 | - | 589.253 |
| Prêmio a Receber | - | 11.714 | 11.714 |
| Exposição máxima ao risco de Crédito | 589.253 | 13.507 | 602.760 |

| | Controladora 31/12/2020 | | |
|--|-------------------------|----------------|------------------|
| | AA | BB | Valor de Mercado |
| Caixa e Bancos | - | 2.694 | 2.694 |
| Equivalente de caixa | - | 2.306 | 2.306 |
| Quotas de Fundos de Investimentos – Restritos ao Grupo Econômico | - | 612.884 | 612.884 |
| Prêmio a Receber | - | 44.246 | 44.246 |
| Exposição máxima ao risco de Crédito | - | 662.130 | 662.130 |

Risco de liquidez
O risco de liquidez consiste na probabilidade da instituição não possuir recursos financeiros suficientes para honrar seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O Grupo possui estrutura específica para monitoramento e controle dos riscos de liquidez, realizados pela gerência de Liquidez e Fluxo de Caixa, parte integrante da área de Riscos e Investimento.

O objetivo geral do gerenciamento deste risco é acompanhar a necessidade de liquidez frente ao vencimento projetado dos compromissos, evitando descasamentos e, ao mesmo tempo, otimizando a rentabilidade dos ativos. São realizados comitês para a gestão de ativos e passivos, com periodicidade no mínimo semestral tendo como objetivo definir as estratégias de liquidez a serem seguidas em um horizonte de dois anos. O caixa é monitorado diariamente, com reportes aos gestores e diretores responsáveis.

Casamento de ativos e passivos

Um dos aspectos principais no gerenciamento de riscos é o encontro dos fluxos de caixa dos ativos e passivos. Os investimentos financeiros são gerenciados ativamente com uma abordagem de balanceamento entre qualidade, diversificação, liquidez e retorno de investimento. O principal objetivo do processo de investimento é otimizar a relação entre taxa, risco e retorno, alinhando os investimentos aos fluxos de caixa dos passivos.

Para tanto, são utilizadas estratégias que levam em consideração os níveis de risco aceitáveis, prazos, rentabilidade, sensibilidade, liquidez, limites de concentração de ativos por emissor e risco de crédito.

As estimativas utilizadas para determinar os valores e prazos aproximados para o pagamento de indenizações e benefícios são periodicamente revisadas. Essas estimativas são inerentemente subjetivas e podem impactar diretamente na capacidade em manter o balanceamento de ativos e passivos. O casamento de ativos e passivos é monitorado pelo Diretoria Financeira, que aprova periodicamente as metas, limites e condições de investimentos.

| | Controladora 2021 | | | |
|--|-------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| | Ven- cimentos | Sem A vencer em até | A vencer em mais de 1 ano | Total |
| Ativo circulante | | | | |
| Caixa e equivalente de caixa | - | 1.793 | - | 1.793 |
| Aplicações financeiras | - | 589.253 | - | 589.253 |
| Créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde | - | 11.698 | 16 | 11.714 |
| Despesas diferidas | - | 4.507 | - | 4.507 |
| Créditos tributários e previdenciários | - | 11.547 | - | 11.547 |
| Bens e títulos a receber | - | 947 | - | 947 |
| Despesas antecipadas | - | 60 | - | 60 |
| Total do ativo circulante | - | 619.805 | 16 | 619.821 |
| Passivo circulante | | | | |

| | Controladora 2021 | | | |
|---|-------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|
| | Ven- cimentos | Sem A vencer em até | A vencer em mais de 1 ano | Total |
| Provisões técnicas de oper.de assist. à saúde | (2.647) | (81.937) | (92.496) | -(177.080) |
| Débitos de comercialização sobre operações | - | - | (27) | -(27) |
| Tributos e encargos sociais a recolher | - | - | (10.677) | -(10.677) |
| Débitos diversos | - | - | (18.930) | -(18.930) |
| Total do passivo circulante | (2.647) | (81.937) | (122.130) | -(206.714) |

| | Controladora 2020 | | | |
|--|-------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| | Ven- cimentos | Sem A vencer em até | A vencer em mais de 1 ano | Total |
| Caixa e equivalente de caixa | - | 5.000 | - | 5.000 |
| Aplicações financeiras | - | 612.884 | - | 612.884 |
| Créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde | - | 44.206 | 40 | 44.246 |
| Despesas diferidas | - | 1.829 | - | 1.829 |
| Créditos tributários e previdenciários | - | 11.675 | - | 11.675 |
| Bens e títulos a receber | - | 509 | - | 509 |
| Despesas antecipadas | - | 68 | - | 68 |
| Total do ativo circulante | - | 676.171 | 40 | 676.211 |

| | Controladora 2020 | | | |
|---|-------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|
| | Ven- cimentos | Sem A vencer em até | A vencer em mais de 1 ano | Total |
| Passivo circulante | | | | |
| Provisões técnicas de oper.de assist. à saúde | (2.134) | (74.712) | (70.366) | -(147.212) |
| Débitos de comercialização sobre operações | - | - | (287) | -(287) |
| Tributos e encargos sociais a recolher | - | - | (28.002) | -(28.002) |
| Débitos diversos | - | - | (14.310) | -(14.310) |
| Total do passivo circulante | (2.134) | (74.712) | (112.965) | -(189.811) |

| | Consolidado 2021 | | | |
|--|------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| | Ven- cimentos | Sem A vencer em até | A vencer em mais de 1 ano | Total |
| Caixa e equivalente de caixa | - | 1.851 | - | 1.851 |
| Aplicações financeiras | - | 593.892 | - | 593.892 |
| Créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde | - | 11.698 | 16 | 11.714 |
| Despesas diferidas | - | 4.507 | - | 4.507 |
| Créditos tributários e previdenciários | - | 11.645 | - | 11.645 |
| Bens e títulos a receber | - | 2.266 | - | 2.266 |
| Despesas antecipadas | - | 89 | - | 89 |
| Estoques | - | 317 | - | 317 |
| Total do ativo circulante | - | 626.265 | 16 | 626.281 |

| | Consolidado 2020 | | | |
|--|------------------|---------------------|---------------------------|---------|
| | Ven- cimentos | Sem A vencer em até | A vencer em mais de 1 ano | Total |
| Ativo circulante consolidado | | | | |
| Caixa e equivalente de caixa | - | 1.851 | - | 1.851 |
| Aplicações financeiras | - | 593.892 | - | 593.892 |
| Créditos de oper. c/ planos de assist. à saúde | - | 11.698 | 16 | 11.714 |
| Despesas diferidas | - | 4.507 | - | 4.507 |
| Créditos tributários e previdenciários | - | 11.645 | - | 11.645 |
| Bens e títulos a receber | - | 2.266 | - | |

... continuação das Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras – Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais)

20 OUTRAS INFORMAÇÕES

No decorrer de 2021, o mercado financeiro no Brasil foi retomando suas atividades econômicas após a iniciação das vacinas contra o COVID19 e queda dos números de morte e internações. A agilidade das doses de vacinação no país foi o grande precursor para que a retomada, principalmente do setor de serviços, aos poucos ser normalizada. Com a decisão de vacinar a população com a 3ª dose, ajudou o país a

conter mais mortes que poderiam ser causadas com a nova variante Ômicron. Mesmo com a rápida disseminação e contaminação dessa variante, não tivemos números expressivos de mortes o que não impediu que os setores de serviços, comércio e indústria de paralisarem suas atividades. Os maiores impactos nos investimentos se deram ao cenário econômico internacional e doméstico. No doméstico o principal impacto foi no entanto o aumento no teto de gastos.

Com relação a volatilidade atual do mercado financeiro, as suas reservas financeiras estão protegidas, uma vez que os seus mandatos de investimentos adotam alocações conservadoras com o principal objetivo de resguardar a operação.

21 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes após o fechamento até a data de publicação dessas demonstrações financeiras.

Diretoria

Juan Carlos Villa Larroudet
André do Amaral Coutinho

Eduardo Octaviano Filho
Eduardo Monteiro Lopes dos Santos

Cícero Venício Barreto de Souza

Contadora

Luiza de Marillac Freire Araujo
CRC 1CE 0155.92/O-0 "T" SP

Atuário

Gilberto Mendonça de Oliveira
MIBA 2150

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Aos Quotistas da

Omint Serviços de Saúde Ltda.

São Paulo-SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Omint Serviços de Saúde Ltda. ("Operadora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Omint Serviços de Saúde Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase – Insuficiência apurada no resultado do Teste de Adequação de Passivos Conforme mencionado na nota explicativa 3j (viii), a Operadora não reconheceu a insuficiência apurada no resultado do Teste de Adequação de Passivos. O não reconhecimento segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 472 de 29 de setembro de 2021. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras 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.

Responsabilidades da diretoria e da governança sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

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

Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria;
- Concluimos sobre a adequação do uso, peladiretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada; e
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos

São Paulo, 25 de março de 2022.

Ernst & Young
Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP 034.519/O-6

Patrícia di Paula da Silva Paz
Contadora
CRC 1SP 198.827/O-3



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadao.estadao.com.br/publicacoes/>