

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores, Conselheiros e Acionistas da

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.**, em 31 de dezembro de 2020, 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 Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, 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.

Outros Assuntos

Os valores correspondentes ao exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparabilidade, foram anteriormente por nós examinados com a emissão do relatório de opinião em 20 de março de 2020 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

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



Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de



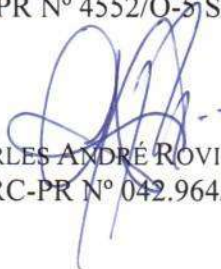
erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte, 05 de março de 2021.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4552/O-5 S/ES



CHARLES ANDRÉ ROVIGO
Contador CRC-PR Nº 042.964/O-6 S/ES

Vitória/ES, 22 de março de 2021.

SAMEDIL – SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
CNPJ/MF n.º 31.466.949/0001-05
Registro ANS nº 33561-4

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da **SAMEDIL – SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A** submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020.

a) Política de destinação de lucros:

A Entidade tem como política, após a constituição mínima obrigatória da Reserva Legal, até o seu limite, a distribuição dos dividendos mínimos obrigatórios de 5% previstos no Estatuto Social, salvo se de outra forma deliberar a Assembleia Geral.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

Nossa operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde produtos individuais, tendo ao final deste exercício alcançado a marca de 51.925 beneficiários. Atuamos principalmente nas regiões de Vitória (ES), Vila Velha (ES), Cariacica (ES), Serra (ES), Belo Horizonte (MG), Contagem (MG), Curitiba (PR), Porto Alegre (RS) e Brasília (DF).

Apuramos em 2020 um lucro líquido de R\$ 81.872.068,02 (oitenta e um milhões, oitocentos e setenta e dois mil, sessenta e oito reais e dois centavos), crescimento de 39% em relação à 2019. Este resultado foi alcançado com a boa gestão comercial, expansão, controle da sinistralidade e melhoria da eficiência administrativa.

c) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Temos a expectativa de obter um crescimento real de aproximadamente 107% na venda de planos individuais e de aproximadamente 75% na Receita Bruta, bem como manter nossa sinistralidade total abaixo de 50%.



d) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:

No ano de 2020 iniciamos obras de novas unidades em Vila Velha (ES), Belo Horizonte (MG), Porto Alegre (RS), e Brasília (DF). Inauguramos a unidade Hospital MedSênior, em Vitória (ES), a unidade de Porto Alegre e a de Brasília. Todos os investimentos foram realizados com recursos próprios e têm como objetivo a verticalização de nossas operações para a melhoria contínua das nossas prestações de serviços e fortalecimento da marca.

e) Ações em tesouraria:

Desde fevereiro de 2020 a operadora mantém em seu patrimônio o saldo de R\$ 13.046.605,00 de ações em tesouraria, observando as restrições relativas às suas negociações previstas no artigo 30 da Lei nº 6.404/76. A operadora não possui Acordo de Acionistas.

Atenciosamente,



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
Maely Guilherme Botelho Coelho Filho
Diretor Administrativo e Financeiro

Maely Coelho Filho
VP Executivo
CRA - 18718



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores, Conselheiros e Acionistas da

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.**, em 31 de dezembro de 2020, 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 Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, 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.

Outros Assuntos

Os valores correspondentes ao exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparabilidade, foram anteriormente por nós examinados com a emissão do relatório de opinião em 20 de março de 2020 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

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



Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de



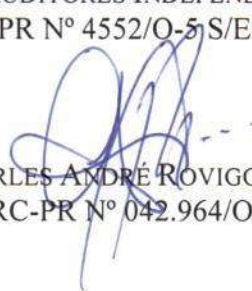
erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte, 05 de março de 2021.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4552/O-5 S/ES



CHARLES ANDRÉ ROVIGO
Contador CRC-PR Nº 042.964/O-6 S/ES

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(Em Reais)**

ATIVO

	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		<u>114.137.858,90</u>	<u>166.272.036,50</u>
Disponível	3	70.522.094,97	120.580.277,73
Realizável		<u>43.615.763,93</u>	<u>45.691.758,77</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>33.814.794,72</u>	<u>37.163.692,76</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.761.644,57	24.437.062,33
Aplicações Livres		9.053.150,15	12.726.630,43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>6.248.262,55</u>	<u>4.351.101,40</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		5.935.309,70	4.348.884,96
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		-	30,00
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		312.952,85	2.186,44
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	6	<u>17.565,61</u>	-
Créditos Tributários e Previdenciários		92.297,29	18.620,73
Bens e Títulos a Receber	7	<u>3.363.844,14</u>	<u>4.116.514,01</u>
Despesas Antecipadas		78.999,62	41.829,87
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>73.841.348,43</u>	<u>42.514.332,64</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>5.993.362,75</u>	<u>1.628.944,67</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>4.316.760,49</u>	-
Aplicações Livres		4.316.760,49	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	<u>1.676.602,26</u>	<u>1.628.944,67</u>
Investimentos	9	<u>9.673.723,03</u>	<u>9.633.746,91</u>
Outros Investimentos		9.673.723,03	9.633.746,91
Imobilizado	10	<u>56.841.052,95</u>	<u>31.100.461,07</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>3.000.000,00</u>	<u>3.000.000,00</u>
Imóveis - Não Hospitalares		3.000.000,00	3.000.000,00
Imobilizado de Uso Próprio		<u>47.684.446,96</u>	<u>23.277.831,09</u>
Hospitalares		12.959.330,63	-
Não Hospitalares		34.725.116,33	23.277.831,09
Imobilizações em Curso		6.156.605,99	4.822.629,98
Intangível	11	<u>1.333.209,70</u>	<u>151.179,99</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>187.979.207,33</u>	<u>208.786.369,14</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(Em Reais)**

PASSIVO

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>77.695.679,82</u>	<u>55.923.897,77</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	52.265.114,25	38.535.174,23
Provisões de Contraprestações		23.758.241,31	15.956.673,31
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		23.758.241,31	15.956.673,31
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.064.872,04	1.306.120,10
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		12.897.365,83	9.550.800,10
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		14.544.635,07	11.721.580,72
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.540.227,16	2.278.156,77
Contraprestações a Restituir		921,04	-
Receita Antecipada de Contraprestações		1.556.216,55	1.601.730,90
Comercialização sobre Operações		983.089,57	676.425,87
Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora		13.157,50	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	13.745.479,49	9.456.305,68
Débitos Diversos	14	9.131.701,42	5.654.261,09
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>3.543.539,23</u>	<u>2.705.249,63</u>
Provisões	15	3.543.539,23	2.705.249,63
Provisões para Ações Judiciais		3.543.539,23	2.705.249,63
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	<u>106.739.988,28</u>	<u>150.157.221,74</u>
Capital Social		50.153.000,00	50.153.000,00
Reservas		69.633.593,28	100.004.221,74
Reservas de Lucros		69.633.593,28	100.004.221,74
(-) Ações em Tesouraria		(13.046.605,00)	-
TOTAL DO PASSIVO		<u>187.979.207,33</u>	<u>208.786.369,14</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(Em Reais)**

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		379.263.862,78	264.834.445,36
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>398.563.300,88</u>	<u>276.740.527,67</u>
Contraprestações Líquidas		398.563.300,88	276.740.527,67
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(19.299.438,10)	(11.906.082,31)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(161.534.817,52)	(126.855.661,16)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(158.711.763,17)	(123.542.509,16)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.823.054,35)	(3.313.152,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		217.729.045,26	137.978.784,20
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.467.683,69	4.598,10
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		<u>127.902,37</u>	<u>0,01</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		127.902,37	0,01
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(8.406,76)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(8.780.069,84)</u>	<u>(4.564.913,59)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(108.540,38)	(70.906,63)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(8.671.529,46)	(4.494.006,96)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(104.129,68)	-
RESULTADO BRUTO		210.432.025,04	133.418.468,72
Despesas de Comercialização	17	(31.696.129,92)	(17.420.712,98)
Despesas Administrativas	18	(59.698.933,66)	(37.603.155,58)
Resultado Financeiro Líquido	19	551.243,64	8.911.518,85
Receitas Financeiras		7.239.903,88	11.084.279,48
Despesas Financeiras		(6.688.660,24)	(2.172.760,63)
Resultado Patrimonial		(1.929,13)	(53.445,12)
Receitas Patrimoniais		13.269,55	-
Despesas Patrimoniais		(15.198,68)	(53.445,12)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		119.586.275,97	87.252.673,89
Imposto de Renda		(27.319.629,72)	(20.630.656,75)
Contribuição Social		(10.394.578,23)	(7.602.861,61)
RESULTADO LÍQUIDO		81.872.068,02	59.019.155,53

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.**Vitória - ES****DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(Em Reais)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado Líquido do Exercício	81.872.068,02	59.019.155,53
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>81.872.068,02</u>	<u>59.019.155,53</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**
 (Em Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros			(-) Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	TOTAL
		Reserva Legal	Reservas de Lucros	Total das Reservas			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	10.153.000,00	2.030.600,00	60.358.711,10	62.389.311,10		-	72.542.311,10
Aumento de Capital em Espécie e com Lucros	25.600.000,00						25.600.000,00
Resultado do Exercício						59.019.155,53	59.019.155,53
Destinação do Lucro Líquido do Exercício							
Reserva Legal		2.950.957,78		2.950.957,78		(2.950.957,78)	
Retenção de Lucros			34.663.952,86	34.663.952,86		(34.663.952,86)	-
Dividendos Obrigatórios	1.193.409,89					(2.803.409,89)	(1.610.000,00)
Dividendos Excedentes	13.206.590,11					(13.206.590,11)	-
Juros sobre Capital Próprio						(5.394.244,89)	(5.394.244,89)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	50.153.000,00	4.981.557,78	95.022.663,96	100.004.221,74	-	-	150.157.221,74
Resultado do Exercício						81.872.068,02	81.872.068,02
Destinação do Lucro Líquido do Exercício							
Reserva Legal		4.093.603,40		4.093.603,40		(4.093.603,40)	
Retenção de Lucros			53.535.768,14	53.535.768,14		(53.535.768,14)	
Dividendos Excedentes			(88.000.000,00)	(88.000.000,00)		(14.490.048,20)	(102.490.048,20)
Dividendos Obrigatórios						(4.093.603,40)	(4.093.603,40)
Juros sobre Capital Próprio						(5.659.044,88)	(5.659.044,88)
Ações em Tesouraria				-	(13.046.605,00)		(13.046.605,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	50.153.000,00	9.075.161,18	60.558.432,10	69.633.593,28	(13.046.605,00)	-	106.739.988,28

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(Em Reais)**

	Nota	2020	2019
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>			
(+) Recebimento de Planos de Saúde		384.652.052,93	268.826.454,13
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		493.708.199,25	306.110.375,44
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		5.233.892,71	8.908.026,39
(+) Outros Recebimentos Operacionais		442.174,30	184.962,85
(-) Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(102.836.455,44)	(97.360.624,70)
(-) Pagamento de Comissões		(31.696.129,92)	(16.744.287,11)
(-) Pagamento de Pessoal		(34.839.014,32)	(17.199.734,15)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(426.888,35)	(263.540,24)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros		(34.378.769,46)	(13.938.731,13)
(-) Pagamento de Tributos		(55.244.212,54)	(45.093.821,33)
(-) Pagamento de Aluguel		(1.967.075,20)	(1.146.702,76)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(14.071.662,29)	(9.982.145,69)
(-) Aplicações Financeiras		(435.533.036,85)	(359.370.671,59)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(23.320.857,89)	(15.300.895,45)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	20	<u>149.722.216,93</u>	<u>7.628.664,66</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		-	39.471,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar		(27.528.700,36)	(19.077.330,01)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		<u>(27.528.700,36)</u>	<u>(19.037.859,01)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		-	25.600.000,00
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos / Financiamentos / Leasing		-	(4.642.989,87)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		(112.242.696,48)	(7.004.244,89)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		(13.046.605,00)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		<u>(125.289.301,48)</u>	<u>13.952.765,24</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>(3.095.784,91)</u>	<u>2.543.570,89</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>(3.095.784,91)</u>	<u>2.543.570,89</u>
CAIXA - Saldo Inicial		3.244.387,38	700.816,49
CAIXA - Saldo Final		148.602,47	3.244.387,38
Ativos Livres no Início do Período *		120.580.277,73	55.598.015,73
Ativos Livres no Final do Período *		70.522.094,97	120.580.277,73
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES		<u>(50.058.182,76)</u>	<u>64.982.262,00</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.**Vitória - ES****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)****1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando na comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde.

A operadora comercializa o produto de Planos Individuais/Familiares pós-Lei com foco na Medicina Preventiva.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**2.1 Base de Apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao período findo em 31/dez./2020 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor.

A autorização para a conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 05/mar./2021.

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos;



- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Incluem saldos de Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Créditos Tributários e Previdenciários

São decorrentes de retenções, pagamentos indevidos ou a maior de tributos.

2.2.7 Bens e Títulos a Receber

Decorrente de adiantamentos realizados a fornecedores.

2.2.8 Investimentos

Correspondem a bens imóveis, terrenos não utilizados nas atividades da entidade, classificados como propriedades para investimentos.



2.2.9 Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas.

2.2.10 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida.

2.2.11 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

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

2.2.12 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP.

A provisão de eventos a liquidar é registrada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela operadora, conforme determinado pela ANS.

A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

2.2.13 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade, onde os créditos gerados somente são reconhecidos na extensão em que sua realização seja provável, tendo como base o histórico e a expectativa de rentabilidade. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.



2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

2.2.15 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3. DISPONÍVEL

	Exercícios	
	2020	2019 (Reapresentado)
Caixa	3.000,00	3.000,00
Numerários em Trânsito	2.756.453,45	2.226.719,33
Bancos Conta Movimento	145.602,47	3.241.387,38
Aplicações de Liquidez Imediata	67.617.039,05	115.109.171,02
Subtotal	70.522.094,97	120.580.277,73

3.1 Aplicações de Liquidez Imediata

	Exercícios	
	2020	2019
Safrá CDB FC	8.520.441,51	27.107.289,16
Aplicação CEF 6247 CP	-	195,03
Aplicação Safrá Executive RF	1.306.579,98	1.268.836,31



Aplicação Safra Debentures	51.418.959,55	16.209.931,15
Aplicação XP Invest Sênior Fim Créd. Privado	2.407.105,15	66.537.855,51
Aplicação XP Invest Quasar ADV	3.963.952,86	3.985.063,86
Subtotal	67.617.039,05	115.109.171,02

A Variação dos saldos de aplicação financeira ocorreu devido ao pagamento de dividendos obrigatórios, conforme demonstrado na nota 19.5.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2020	2019
Garantidoras (A)	24.761.644,57	24.437.062,33
Livres (B)	13.369.910,64	12.726.630,43
Subtotal	38.131.555,21	37.163.692,76

(A) Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercícios	
	2020	2019
SAFRA ANS FI	24.761.644,57	24.437.062,33
Subtotal	24.761.644,57	24.437.062,33

(B) Aplicações Livres

Curto Prazo:

	Exercícios	
	2020	2019
Banestes - CDB	1.718.297,07	1.673.162,05
Aplicação Banco Daycoval FI RF	2.459.722,33	5.255.947,29
Aplicação Banestes Liq FI RF	1.115.348,83	1.113.524,54
Aplicação SICOOB RDC CDI	1.731.097,35	1.684.476,12
Aplicação Banestes FI Inst. RF	2.028.684,57	2.043.708,87
Seguro Capitalização	-	955.811,56
Total	9.053.150,15	12.726.630,43

Longo prazo:

	Exercícios	
	2020	2019
Daycoval SCR	2.868.547,01	-
Títulos de capitalização	1.448.213,48	-
Total	4.316.760,49	-

As aplicações e os títulos que a entidade pretende manter até o vencimento, cujos prazos de resgate são superiores há 12 meses.



5. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

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

	Exercícios	
	2020	2019
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.706.139,76	4.983.736,61
Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.770.830,06)	(634.851,65)
Outros Créditos de Operações c/Planos	312.952,85	2.216,44
Total líquido	6.248.262,55	4.351.101,40

IDADE DOS SALDOS – (R\$)	
A Vencer	19.239,32
Vencidos até 30 dias	5.074.496,72
Vencidos de 31 a 60 dias	1.362.476,51
Vencidos de 61 a 90 dias	420.850,03
Vencidos a mais de 90 dias	829.077,18
Subtotal	7.706.139,76
PPSC	(1.770.830,06)
Total	5.935.309,70

No ano de 2019 a sociedade contava com 35.762 (trinta e cinco mil, setecentos e sessenta e dois) beneficiários e em 2020 encerrou o exercício com 51.925 (cinquenta e um mil, novecentos e vinte cinco) beneficiários. Devido a esse aumento de beneficiários, os valores de contraprestação pecuniária a receber foram impactados positivamente.

6. CRÉDITOS DE OPERAÇÃO NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE ASSISTENCIA À SAUDE

	Exercícios	
	2020	2019
Outros Créditos	17.565,61	-
Total líquido	17.565,61	-

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão assim detalhados:

	Exercícios	
	2020	2019
Adiantamentos a Funcionários	13.745,51	1.003,70
Adiantamentos Fornecedores (i)	2.204.648,60	4.674.556,13
Estoques (ii)	1.446.960,33	-
Outros Créditos a Receber	81.701,25	33.966,50
(-) PPSC - Provisão para Perdas (i)	(383.211,55)	(593.012,32)
Total	3.363.844,14	4.116.514,01



- (i) A sociedade adota, de acordo com as normas da ANS, revisão dos adiantamentos realizados a fornecedores, aqueles que estão em aberto a mais de 90 dias os valores são lançados como perdas.

No final do exercício de 2019 a sociedade estava em fase de construção do hospital próprio, devido a isso o saldo de adiantamento a fornecedores era significativo, em 2020 à medida que foi realizando a entrega dos equipamentos o saldo foi sendo revertido.

- (ii) A sociedade está mantendo o controle de estoque no ativo e levando para resultado somente o que foi utilizado pelos beneficiários. A operadora durante o exercício de 2020 manteve estoques de medicamentos e materiais hospitalares, quanto que em 2019 não houve sobre de saldo, sendo os estoques registrados como despesa ou evento utilizado pelo beneficiário. Os estoques estão conforme detalhamento:

	Exercícios	
	2020	2019
Medicamentos e Materiais	1.257.232,05	
Almoxarifado	189.728,28	-
Total líquido	1.446.960,33	-

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS

	Exercícios	
	2020	2019
Depósitos Judiciais - Cíveis	1.676.602,26	1.628.944,67
Total	1.676.602,26	1.628.944,67

9. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2020	2019
Imóveis Destinados a Renda (i)	9.620.000,00	9.620.000,00
Outros Investimentos	53.723,03	13.746,91
Total	9.673.723,03	9.633.746,91

- (i) Composto por dois terrenos, um no valor de R\$ 8.600.000,00 e outro no valor de R\$ 1.020.000,00, localizados em Cocos - BA e Guarapari - ES respectivamente, estes bens imóveis não são utilizados nas atividades da entidade e são classificados como propriedades para investimentos, visando valorização.



10. IMOBILIZADO

Abaixo segue a evolução do ativo imobilizado no período:

Demonstração	2019	Adições	Baixas	31/12/2020
Terreno	3.000.000,00			3.000.000,00
Equip. de Informática - Hosp		1.358.482,33		1.358.482,33
Máquinas e Equipamentos - Hosp		10.673.059,64	- 149.950,00	10.523.109,64
Móveis e Utensílios - Hosp		2.419.288,44		2.419.288,44
Máquinas e Equipamentos	7.134.842,45	1.413.065,75	- 15.564,70	8.532.343,50
Equipamentos de Informática	2.493.462,87	1.792.945,43		4.286.408,30
Móveis e Utensílios	2.962.378,33	648.816,41	- 420,00	3.610.774,74
Instalações	15.641.505,80	11.265.289,03	- 18.407,87	26.888.386,96
Veículo Leasing Financeiro	-			-
Benfeitorias Imóveis Terceiros	4.822.629,98	1.333.976,01		6.156.605,99
(-) Depreciação Acumulada	- 4.954.358,36	- 4.978.495,67	- 1.492,92	- 9.934.346,95
Total Imobilizado	31.100.461,07	25.926.427,37	- 185.835,49	56.841.052,95

A variação no ano se justifica basicamente por benfeitorias e melhorias em unidades de atendimento, em função do aumento do número de beneficiários a entidade teve que aumentar a sua estrutura.

A Sociedade revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado anualmente no final de cada período de relatório. Em dezembro de 2020, foi realizada esta revisão e as taxas médias anuais de depreciação dos bens do ativo imobilizado são como segue:

	Taxa de depreciação
Equipamentos de Informática Hospitalares e não Hospitalares	10%
Máquinas e equipamentos Hospitalares e não Hospitalares	10%
Móveis e utensílios Hospitalares e não Hospitalares	10%
Instalações	10%
Veículos	20%

A Administração entende que as taxas atualmente utilizadas refletem adequadamente a vida útil econômica dos seus ativos.

A Administração optou por não mensurar seus ativos imobilizados na data de transição pelo valor justo, optando por manter o custo de aquisição como valor do imobilizado.

Nas datas de fechamento dos balanços apresentados, a Administração entendeu que não havia indicação de que algum dos seus ativos tangíveis pudessem ter sofrido desvalorização, uma vez que não se evidenciaram nenhum dos fatores indicativos de perdas conforme pronunciamento CPC 01.



11. INTANGÍVEL

					Exercícios
					31/12/2020
					2019
Descrição	Taxa anual de Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Marcas e Patentes		17.272,00	- 2.579,32	14.692,68	2.073,01
Software	10%	1.495.578,87	- 270.138,13	1.225.440,74	149.106,98
Intangíveis Desenv. Internos		93.076,28		93.076,28	
Total		1.605.927,15	- 272.717,45	1.333.209,70	151.179,99

Demonstração	2019	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2020
Marcas e Patentes	2.805,00	14.467,00			17.272,00
Software	315.933,57	1.180.326,30	- 681,00		1.495.578,87
Intangíveis Desenv. Internos		93.076,28			93.076,28
Total	318.738,57	1.194.793,30			1.605.927,15

A sociedade investiu no ano de 2020 em software para armazenamento de dados dos seus servidores para garantir a segurança das informações.

12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	23.758.241,31	15.956.673,31
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros (ii)	12.897.365,83	9.550.800,10
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	14.544.635,07	11.721.580,72
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS (iv)	1.064.872,04	1.306.120,10
Total	52.265.114,25	38.535.174,23

- (i) O cálculo da (PPCNG) apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento. Conforme mencionado na nota nº 5, a sociedade apresentou um crescimento do número de beneficiários, refletindo no número de PPCNG de 2020.
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras;
- (iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia própria;
- (iv) Provisão para fazer frente ao montante devido de ressarcimento ao SUS, contabilizado conforme informações constantes no sítio da ANS.



13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2020	2019
PIS e COFINS	1.419.444,55	806.794,24
FGTS	318.413,34	143.297,77
IRPJ	6.589.494,81	4.581.617,16
ISS	625.227,69	367.409,00
CSLL	2.558.432,58	1.886.943,64
INSS	1.078.737,87	831.356,30
Retenções de impostos	1.151.994,52	837.488,36
Outros	3.734,13	1.399,21
Total	13.745.479,49	9.456.305,68

Devido ao aumento do faturamento os impostos diretos e indiretos sofreram impacto no exercício de 2020.

14. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2020	2019
Obrigações com Pessoal	4.482.987,06	1.820.537,79
Fornecedores	4.261.293,03	3.725.634,71
Outros Débitos a Pagar	387.421,33	108.088,59
Total	9.131.701,42	5.654.261,09

No Exercício de 2020 a sociedade iniciou atendimento a seus beneficiários em Hospital de rede própria, sendo necessária a contratação de novos colaboradores, e em função do aumento do número de beneficiários, comentado em notas anteriores. Em 2019 a sociedade contava com o número de 423 colaboradores e em 2020 com 897 colaboradores.

15. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

15.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Exercícios	
	2020	2019
Cíveis	3.543.539,23	2.705.249,63
Total	3.543.539,23	2.705.249,63



15.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
Cíveis	1.731.820,15	3.148.394,88
Tributária	-	50.000,00
Trabalhista	-	71.729,69
Total	1.731.820,15	3.270.124,57

Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

16.1 Capital Social

Em 2020 o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 50.153.000,00, dividido em 14.336.868 (quatorze milhões, trezentos e trinta e seis mil, oitocentos e sessenta e oito) ações ordinárias nominativas do valor nominal de R\$ 3,50 (três reais e cinquenta centavos) cada uma.

16.2 Resultado do Exercício

O lucro do exercício findo em 31/dez./2020 foi de R\$ 81.872.068,02 (R\$ 59.019.155,53 em 2019).

16.3 Reserva Legal

Em atendimento ao art. 193 da Lei nº 6.404/76, foi aplicado na constituição da reserva legal o montante de R\$ 4.093.603,40, resultado de 5% do lucro líquido do exercício, antes de qualquer destinação, aumentando o saldo de R\$ 4.981.557,78 em 2019, para R\$ 9.075.161,18 ao fim do exercício 2020.

A Reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar o prejuízo e aumentar o capital.

16.4 Juros Sobre o Capital Próprio

No presente exercício foram pagos aos acionistas juros sobre o capital próprio, nos termos da Lei nº 9.249/95, no montante de R\$ 5.295.569,99 (R\$ 5.394.244,89 em 2019).

16.5 Distribuição de Lucros

No presente exercício foi destinado aos acionistas, a título de distribuição de lucros, o montante de R\$ 106.583.651,60 (R\$ 16.010.000,00 em 2019).



16.6 Ações em tesouraria

A entidade registrou em 2020 o montante de R\$ 13.046.605,00, por aquisição de ações próprias para permanência em tesouraria, decorrente de transações de capital da companhia com seus sócios, não afetando o resultado da entidade e em acordo com a Lei nº 6.404/76 atualizada para o exercício de 2020.

As ações em tesouraria representam 7,08% da classe de ações da entidade, estando em conformidade com os objetivos da entidade dentro do Programa de Recompra de Ações 2020, que é incrementar a geração de valores para seus acionistas, com sua destinação à eventual exercício de opções de compra de ações no âmbito do plano de opção de compra de ações da Companhia (stock option plan), sem redução do capital social da Companhia.

A Companhia poderia, a seu exclusivo critério e nos termos deste Programa de Recompra de Ações 2020, adquirir até 1.433.686 (um milhão quatrocentas e trinta e três mil, seiscentas e oitenta e seis) ações, correspondentes a até 10,00% (dez por cento) do total de ações de emissão da Companhia e respeitando as regulamentações sobre esse assunto.

As ações adquiridas nos termos deste Programa de Recompra de Ações 2020 poderão, a critério do Conselho de Administração, ser destinadas ao eventual exercício de opções de compra de ações no âmbito do plano de opção de compra das ações da Companhia.

16.7 Capital Regulatório

Considerando a Resolução Normativa da ANS Nº 451, de 06/mar./2020, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, especificamente, quanto à possibilidade da adoção antecipada do capital baseado em riscos para apuração do capital regulatório, após análise, a Entidade optou pela não utilização da referida antecipação, permanecendo com a utilização da regra de capital baseada na Margem de Solvência escalonada (que se dará até dezembro de 2022).

17. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

Despesas com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar. No exercício de 2020, as despesas de comercialização totalizaram R\$ 31.696.129,92 (R\$ 17.420.712,98 em 2019). Sendo sua evolução em 2020 comparado a 2019, decorrente do aumento da carteira.

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2020	2019
Pessoal (i)	(22.786.374,72)	(13.197.558,49)
Serviços de Terceiros (ii)	(10.616.958,09)	(6.804.555,22)
Localização e Funcionamento (iii)	(9.716.309,06)	(5.286.021,70)
Publicidade e Propaganda	(14.071.662,29)	(9.982.125,69)
Tributos	(90.397,39)	(33.972,86)
Despesas Diversas (iv)	(2.417.232,11)	(2.298.921,62)
Total	(59.698.933,66)	(37.603.155,58)



- (i) Em 2019 o quadro de funcionários administrativos da sociedade contava com o número de 260 colaboradores e em 2020 esse número quase que dobrou, passando para 521 colaboradores. Esse aumento impactou essas despesas causando a variação no período;
- (ii) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros. A sociedade contratou em 2020 serviços de consultoria empresarial e jurídica, para estruturação da área de controladoria e procedimentos para atendimento da Lei de Proteção aos Dados;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, depreciação, amortização, etc., decorrentes de novas unidades que entraram em funcionamento.
- (iv) Doação, pesquisa e inovação e contingências.

19. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2020	2019
Outras Despesas (i)	(5.709.059,19)	(633.063,40)
Descontos Concedidos	(4.129,05)	(11.060,15)
Despesas Financeiras do Ressarcimento ao SUS	(19.959,08)	(17.925,12)
Empréstimos Bancários	-	(664.539,04)
Juros	(384,11)	(29.146,63)
Atualização Monetária	(3.828,46)	(7.335,69)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(143.039,22)	(92.022,51)
Imposto Sobre Operações Financeiras - IOF	(1.432,77)	(42.992,51)
Despesas Financeiras Diversas (ii)	(806.828,36)	(674.675,50)
Subtotal (1)	(6.688.660,24)	(2.172.760,63)
Receitas de Aplicações Financeiras	5.233.892,71	8.908.026,39
Receitas por Recebimentos em Atraso	1.195.096,29	1.323.419,08
Receitas Financeiras Diversas (iii)	810.914,88	852.834,01
Subtotal (2)	7.239.903,88	11.084.279,48
Total	551.243,64	8.911.518,85

- (i) Perda financeira gerada nas aplicações financeiras em função de sua desvalorização ocorrida no primeiro semestre em consequência do avanço da pandemia COVID-19, ditadas pela incerteza no mercado como um todo;
- (ii) Despesas Financeiras Diversas - Basicamente despesas de cobranças, despesas bancárias e descontos concedidos;
- (iii) Receitas Financeiras Diversas - Basicamente, descontos obtidos nos pagamentos de contas médicas, comissões, dentre outras.

20. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS PELO MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa



pelo método direto, destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado do Período	<u>81.872.068,02</u>	<u>59.019.155,53</u>
Ajustes para a reconciliação do lucro líquido com a geração de caixa das atividades operacionais	<u>17.418.020,87</u>	<u>12.074.271,06</u>
Depreciação e Amortização	5.085.147,46	1.877.159,52
Provisão Para Perdas s/Crédito	8.671.529,46	4.494.006,96
Ganho (Perda) na Alienação de Bens	-	53.445,12
Provisões Técnicas PEONA/REMISSÃO	2.823.054,35	3.313.152,00
Provisões Juros s/ Empréstimos não pagos	-	568.177,81
Provisão (Reversão) para Contingências	<u>838.289,60</u>	<u>1.768.329,77</u>
Resultado do Período Ajustado	<u>99.290.088,89</u>	<u>71.093.426,59</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	36.002.443,98	(72.281.685,63)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>14.429.684,06</u>	<u>8.816.923,70</u>
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>149.722.216,93</u>	<u>7.628.664,66</u>

21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS - GERENCIAMENTO DE RISCOS

A entidade vem trabalhando em estudos e projetos focados, na adequação de sua estrutura organizacional e em seus processos de controle interno, para garantir a aderência da sua operação de planos de saúde às determinações da RN 443/19, controlando riscos presentes no contexto operacional, da gestão do plano de saúde.

22. SEGUROS

A operadora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados pela Administração e Locadores como suficientes para cobrir eventuais sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis e, consequentemente, não foram auditadas pelos auditores independentes.

Em 31/dez./2020, a operadora possuía as seguintes apólices contratadas com as seguradoras Sompó, Alfa e Mapfre:



ITEM	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e unidades hospitalares	Danos materiais às edificações, instalações, máquinas e equipamentos	8.532.240,00
Contratos (prestação de serviços, judicial ou locação)	Danos materiais	595.000,00
Conselheiros, diretores e administradores	Responsabilidade Civil	1.484.000,00
TOTAL		R\$ 100.611.240,00

A Sociedade adota política de contratação de cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. A Sociedade gerencia a cobertura de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operações.

23. EVENTOS SUBSEQUENTES

23.1 PEONA SUS

Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados no sistema único de saúde: A ser constituído em 24 meses, a partir de janeiro de 2021, por meio de metodologia regulamentar no valor total de R\$ 4.147.078,00, já demonstrado no site da ANS, em janeiro de 2021, para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

23.2 PROVISÃO DE INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÃO (PIC)

Acompanhamento mensal para avaliar a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais e administrativas. Atualmente o resultado do cálculo é suficiente, não sendo necessária a constituição da provisão.

24. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

25. LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS - LGPD

Foi constatado que a adequação da entidade, no cumprimento da LGPD, não afeta o reconhecimento, a mensuração ou a evidenciação de ativos, passivos, despesas e receitas. A adequação trata-se de uma reorganização e da reclassificação, principalmente, dos esquemas e metadados sensíveis (em relação aos dados pessoais) constantes das bases de dados. Dessa forma, entende-se que não há impactos na contabilidade, nem em provisões e tampouco impactos em ativos ou passivos contingentes.



26. SOBRE OS IMPACTOS DA COVID-19

Informamos que a Administração da operadora monitorou atentamente, desde janeiro de 2020, a evolução do Covid-19 em outros países, e os possíveis reflexos em nossa operação. Dentre as medidas preventivas, criamos um comitê de crise para tratar dos impactos e decisões a serem tomadas sobre o avanço do vírus. O comitê foi formado por gestores de diversas áreas relacionadas a beneficiários, colaboradores e rede credenciada. Como estratégia para reforçarmos os atendimentos eletivos e o acompanhamento dos pacientes em tratamento, intensificamos o serviço de telemedicina e criamos o receituário digital. Uma equipe médica foi mobilizada para atender nossos clientes e realizar consultas por telefone para os casos relacionados ao Covid-19 e outras demandas. Criamos o portal Coronavírus em nosso site, possibilitando que o beneficiário realize uma autoavaliação a partir de diretrizes do ministério da saúde, e criamos um número telefônico gratuito para contato com a equipe de combate ao vírus. Tudo isso para reforçar o propósito de levar prevenção aos nossos clientes e mantê-los protegidos. Para os nossos colaboradores, também foram tomadas medidas de prevenção, como fornecimento de equipamentos de proteção individual, vacinação contra Influenza, disponibilização de atendimento médico em nossas unidades, permissão para trabalho remoto (home office), afastamento com licença remunerada para colaboradores acima de 60 anos, entre outras medidas recomendadas.

Em paralelo, foram tomadas medidas pelos governos municipais, estaduais e federal, assim como pelas autoridades sanitárias e de saúde, no intuito de conter a velocidade de expansão do vírus, evitando-se, assim, uma sobrecarga no sistema de saúde.

Estas e outras iniciativas visaram, e ainda visam, a saúde dos nossos colaboradores, beneficiários, equipes médicas e assistenciais.

Até a data da apresentação destas demonstrações financeiras, não foram identificados impactos econômico-financeiros significativos que pudessem modificar nossas premissas de negócios, uma vez que utilizaremos prioritariamente nossa rede de atendimento, agora com grande parte dos recursos direcionados ao atendimento aos pacientes com suspeita de COVID-19 ao invés de outros atendimentos eletivos ou de rotina, conforme já amplamente divulgado por grande parte dos agentes de saúde públicos e privados. Além disto, continuaremos a monitorar de perto os possíveis desdobramentos da crise sobre a atividade econômica, cuja intensidade é impossível de ser prevista neste momento.

A suspensão do reajuste consta contabilizada no contas a receber da entidade com efeitos no exercício de 2020, pelo período de risco decorrido. A cobrança foi parcelada, conforme determinação da ANS, e será recebida no exercício de 2021.

