



MAIS SAÚDE S/A
CNPJ: 19.691.730/0001-04

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL:

A sociedade **MAIS SAÚDE S/A**, tem como objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde, oferecendo aos seus contratantes cobertura dos custos de assistência médica e hospitalar através de planos próprios, devidamente aprovados pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, estando nesta agência reguladora registrada sob o n.º 41.951-6. Em 17/11/2021 foi arquivado na JUCEES a mudança do endereço da sede para o município de Vitória-ES, **Escadaria Acyr Guimarães nº 25 - Bairro Centro, Vitória/ES, CEP 29.015-360.**

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (6.404/76), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis 11.638/07 e 11.941/09, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, da IN no. 435/2018 e suas alterações. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS:

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

b) Aplicações Financeiras: Estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **c) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde:** São contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das contraprestações.

d) Imobilizado: Seus itens estão apresentados pelo valor de custo de aquisição, acrescido das adições ocorridas até o encerramento do balanço e as respectivas depreciações e amortizações calculadas pelo método linear no resultado do exercício, baseado na vida útil e econômica de cada bem. Terrenos não são depreciados.

e) Eventos Indenizáveis: São registrados dentro do mês do conhecimento do evento e ajustados quando das faturas apresentadas, sendo os eventos ocorridos e



não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA.

4. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos mantidos em contas bancárias e aplicações financeiras em fundos de investimentos, títulos de renda variável e poupança, administrados por instituições financeiras, sendo parte destinada à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Bancos Conta Movimento	164.493,62	143.236,16
Aplicações de Liquidez Imediata	104.814,37	0
Total	269.307,99	143.236,16

5. REALIZÁVEL

5.1. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Numerário mantido em aplicação financeira, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.410.550,80	797.127,78
Aplicações Livres	4.225.834,42	955.345,37
Total	7.636.385,22	1.752.473,15

5.2. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE:

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

Descrição	2021	2020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.135.466,76	201.229,99
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.698,29	200,00
Total	1.142.165,05	201.429,99



6. ATIVO NÃO CIRCULANTE IMOBILIZADO E INTANGÍVEL:

6.1. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO:

Valores de bloqueios judiciais de processos cíveis contabilizados conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Cíveis	134.532,87	0,00
Total	134.532,87	0,00

6.2. INVESTIMENTO:

Os terrenos no valor de R\$ 2.998.629,46, não serão utilizados nas atividades da entidade, e são classificados como propriedades para investimento, visando valorização, e está disposto da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Outros Investimentos (Terrenos)	2.998.629,46	0,00
Total	2.998.629,46	0,00

6.3. IMOBILIZADO:

Composto pelos grupos de bens demonstrados abaixo, com correspondente depreciação.

Descrição	2021	2020
Terrenos - Imóveis Não Hospitalares	0,00	368.477,04
Máquinas e Equipamentos - Hospitalares	0,00	126.855,01
Móveis e Utensílios - Hospitalares	31.799,60	0,00
Máquinas e Equipamentos - Não Hospitalares	27.161,75	0,00
Equipamentos de Processamento - Não Hospitalares	75.858,06	77.458,06
Móveis e Utensílios - Não Hospitalares	49.965,30	0,00
(-) Depreciação Acumulada	(52.193,08)	(0,00)
Total	132.591,63	572.790,11



7. PASSIVO CIRCULANTE:

7.1. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - Com a edição da IN no. 36, de 22 de dezembro de 2009, também editada pela ANS, os registros relativos às despesas assistenciais prestados aos associados dos planos da operadora, passaram a compor, a partir de 01.01.2010, no passivo circulante, o grupo de provisões técnicas.

PEONA - PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - A partir de janeiro de 2008, em função da edição da Resolução Normativa no. 160/2007, a sociedade passou a ser obrigada a constituir provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA, optando pela sua constituição de forma parcial, durante o prazo máximo de 16 anos, contados, na proporção cumulativa mínima de 1/72 avos a cada mês, do valor calculado da provisão.

Descrição	2021	2020
Provisões de Prêmios/Contraprestações	923.112,65	419.792,62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	494.087,22	291.111,30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	778.739,45	111.596,28
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.404.844,64	423.197,36
TOTAL	4.600.783,96	1.245.697,56

7.2. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER:

Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.351.400,16	71.663,03
TOTAL	1.351.400,16	71.663,03

7.3. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR:

Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	314.205,31	314.205,31
TOTAL	314.205,31	314.205,31



7.4. DÉBITOS DIVERSOS:

Estão assim representados os débitos diversos:

Descrição	2021	2020
Salários a Pagar	52.202,55	43.920,72
Fornecedores	0,00	18.321,43
TOTAL	52.202,55	62.242,15

8. PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

Está assim representado:

Descrição	2021	2020
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	348.108,05	611.911,29
TOTAL	348.108,05	611.911,29

9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL

9.1. Capital Social - O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 5.050.000,00 (cinco milhões e cinquenta mil reais), dividido em 505.000 (quinhentos e cinco mil) ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 10,00 cada uma.

9.2. Lucro/Prejuízo no Período - Em suas operações a sociedade obteve o resultado, finalizando o ano com lucro/prejuízo de R\$ 596.912,19.

Descrição	2021	2020
Capital Social/Patrimônio Social	5.050.000,00	2.084.000,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	596.912,19	-1.719.789,93
TOTAL	5.646.912,19	364.210,07

10. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE



Descrição	2021	2020
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.292.289,92	4.978.792,42
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.274.384,75	-129.129,23
TOTAL	27.017.905,17	4.849.633,19

11. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Descrição	2021	2020
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-16.023.564,07	-3.940.026,55
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.981.647,28	-269.924,69
TOTAL	-18.005.211,35	-4.209.951,24

12. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Provisão Para Perdas Sobre Crédito	-340.914,53	-473.004,52
TOTAL	-340.914,53	-473.004,52

13. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

Descrição	2021	2020
Despesas com Comercialização	-1.211.725,85	-153.215,72
TOTAL	-1.211.725,85	-153.215,72

14. DESPESAS COM ADMINISTRATIVAS

Descrição	2021	2020
Despesas Administrativas (i)	-4.380.784,55	-1.934.450,29
TOTAL	-4.380.784,55	-1.934.450,29

(i) Remuneração por serviços de terceiros (Honorários à diretoria, advocatícios, de auditoria, de consultoria e de serviços técnicos), folha de pagamento, encargos



sociais, alimentação do trabalhador, vale transporte, aluguel, condomínio, água, luz, depreciação, comunicação, publicidade, taxa de saúde suplementar e multas administrativas.

15. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2021	2020
Receitas Financeiras	137.024,69	3.458,93
Despesas Financeiras	-215.319,08	-95.521,69
TOTAL	-78.294,39	-92.062,76

16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O imposto de renda e contribuição social corrente são calculados com base no lucro real tributável para a empresa, às alíquotas estabelecidas nos termos da legislação fiscal vigente, e considerando a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social. Os impostos correntes são reconhecidos no resultado do exercício, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda	501.553,22	7.668,06
Contribuição Social	182.719,16	4.600,83
TOTAL	684.272,38	12.268,89

17. EVENTOS MÉDICOS - HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A Distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médico Hospitalares Assistência Médica – Hospitalares do documento de informações periódicas – DIOPS do 4o trimestre de 2020 está em conformidade com ofício circular DIOPE nº 01 de 01/11/2013, referente aos planos coletivos empresariais e coletivos por adesão firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preços preestabelecido.

Eventos Médico Hospitalares
Assistência Médico – Hospitalar

Cobertura Assistencial com preço preestabelecido - carteira de planos coletivos empresariais / coletivos por adesão pós lei 9.656/1998



	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Credenciada	3.204.712,83	2.804.123,71	240.353,46	6.409.425,62	3.364.948,45		16.023.564,07
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL	3.204.712,83	2.804.123,71	240.353,46	6.409.425,62	3.364.948,45		16.023.564,07

SAULO VON RONDON DE ALMEIDA:00984017771
 Digitally signed by SAULO VON RONDON DE ALMEIDA:00984017771
 Date: 2022.05.31 16:51:09 -03'00'

SAULO VON RONDON DE ALMEIDA
 PRESIDENTE
 CPF: 099.840.177-71

MARCOS RODRIGUES DOS SANTOS:03146109794
 Assinado de forma digital por MARCOS RODRIGUES DOS SANTOS:03146109794
 Dados: 2022.05.31 17:56:36 -03'00'

MARCOS RODRIGUES DOS SANTOS
 CONTADOR
 CRC-ES 8338/O | CPF: 031.461.097-94