

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da
PREMIUM SAÚDE S/A.
Nova Lima - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da PREMIUM SAÚDE S/A., 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do PREMIUM SAÚDE S/A 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, 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

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior:

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020 da PREMIUM SAÚDE S/A apresentadas para fins de comparação foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram opinião sem ressalva em 23 de março de 2021.

Base Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 17 de março de 2022.



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

Silvio de Jesus
Assinado de forma digital por Silvio de Jesus
Dados: 2022.03.30 17:29:26 -03'00'
Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/O-7

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
Em Reais

	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		237.120.409,33	46.849.733,78
Disponível		17.417.134,57	24.654.920,57
Realizável		219.703.274,76	22.194.813,21
Aplicações Financeiras	3	203.359.246,87	10.927.600,92
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		174.332.519,90	8.053.678,42
Aplicações Livres		29.026.726,97	2.873.922,50
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	8.411.634,98	9.951.982,79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.845.541,27	7.112.247,32
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.191.486,26	1.222.052,83
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		374.607,45	1.617.682,64
Créditos Tributários e Previdenciários		2.692.871,84	71.116,62
Bens e Títulos a Receber	5	183.944,27	1.200.170,00
Despesas Antecipadas		43.361,53	43.942,88
Despesas Diferidas		5.012.215,27	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		60.416.768,05	6.100.984,16
Realizável a Longo Prazo		59.193.879,99	4.904.004,14
Ativo Fiscal Diferido	6	58.853.178,29	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		340.701,70	67.188,48
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	4.836.815,66
Investimentos	7	2.924,88	2.772,53
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		2.924,88	2.772,53
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.924,88	2.772,53
Outros Investimentos		-	-
Imobilizado	8	1.140.439,81	1.091.979,14
Imobilizado de Uso Próprio		403.118,82	648.574,91
Imobilizado Não Hospitalares / Odontológicos		403.118,82	648.574,91
Outras Imobilizações		737.320,99	443.404,23
Intangível	9	79.523,37	102.228,35
TOTAL DO ATIVO		297.537.177,38	52.950.717,94

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		154.294.784,37	36.766.833,01
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	146.410.960,97	26.540.593,30
Provisões de Prêmios / Contraprestações		54.974.849,25	7.026.847,02
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		9.206.391,98	7.026.847,02
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC		45.768.457,27	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		3.343.494,43	1.918.058,58
Provisão de Eventos a Liq para Outros Prest de Serviços Assist		38.040.681,33	840.523,09
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.1	50.051.935,96	16.755.164,61
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.604.022,99	2.313.024,60
Contraprestação/Prêmios a Restituir		282.740,23	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		99.908,28	3.181,28
Comercialização sobre Operações	12	2.221.374,48	2.249.925,84
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	59.917,48
Débito com Op de Assist à Saúde Não Relac a PI de Saúde da Oper		1.810.363,93	173,92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	1.442.629,72	5.039.362,16
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	-	1.880.214,11
Débitos Diversos	14	2.026.806,76	993.464,92
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.288.076,79	1.085.919,49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.366.192,57	878.334,04
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		2.366.192,57	878.334,04
Provisões		921.884,22	116.036,59
Provisões para Ações Judiciais	15	921.884,22	116.036,59
Empréstimos Bancários	13	-	91.548,86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		139.954.316,22	15.097.965,44
Capital Social / Patrimônio Social		227.155.706,91	5.210.000,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(162.201.390,69)	9.887.965,44
AFAC (Adiantamento para Futuro Aumento de Capital)		75.000.000,00	-
TOTAL DO PASSIVO		297.537.177,38	52.950.717,94

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
Em Reais

	2021	2020
Contraprestações Efetivas Ganhos de Plano de Assist à Saúde	225.815.862,59	174.446.513,96
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	228.546.881,13	176.369.419,52
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	274.315.338,40	176.369.419,52
Variação das Prov Técnicas de Op de Assist à Saúde	(45.768.457,27)	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Op PI de Assist. à Saúde da Operadora	(2.731.018,54)	(1.922.905,56)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(331.273.043,47)	(118.708.058,58)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(297.976.272,12)	(109.293.248,26)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(33.296.771,35)	(9.414.810,32)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST SAÚDE	(105.457.180,88)	55.738.455,38
Outras Receitas Operacionais com Planos de Saúde	1.009.286,39	877.273,42
Receitas de Assist à Saúde Não Relac com PI de Saúde da Oper	2.275,62	17.666,23
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.275,62	17.666,23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(8.221.274,66)	(9.030.212,37)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(186.787,29)	(2.785.412,41)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(8.034.487,37)	(6.244.799,96)
Outras Desp Oper Assist. à Saúde Não Relac. PI de Saúde da Oper	(9.528.508,95)	(4.781.507,19)
RESULTADO BRUTO	(122.195.402,48)	42.821.675,47
Despesas de comercialização	(25.280.293,00)	(18.954.718,09)
Despesas Administrativas	(27.686.235,58)	(18.377.215,12)
Resultado Financeiro Líquido	1.755.137,23	(2.293.460,09)
Receitas Financeiras	10.688.460,79	3.489.713,67
Despesas Financeiras	(8.933.323,56)	(5.783.173,76)
Resultado Patrimonial	(250.049,99)	-
Receitas Patrimoniais	19,17	-
Despesas Patrimoniais	(250.069,16)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(173.656.843,82)	3.196.282,17
Imposto de Renda	-	(20.369,15)
Contribuição Social	-	(28.117,48)
Impostos Diferidos – (nota 6)	58.853.178,29	-
Participações Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(114.803.665,53)	3.147.795,54

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

PREMIUM SAÚDE S.A

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em Reais

	Capital Social	Reservas	Ajustes de Aval Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.260.000,00	-	-	6.740.169,90	10.000.169,90
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-
Aumento de Capital com lucros e res. em espécie	1.950.000,00	-	-	-	1.950.000,00
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-
Reservas de Capital / Patrimoniais	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	3.147.795,54	3.147.795,54
Proposta da destinação do Lucro/Superávit	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	5.210.000,00			9.887.965,44	15.097.965,44
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	(57.285.690,60)	(57.285.690,60)
Aumento de Capital com lucros e res. em espécie	221.945.706,91	-	-	-	221.945.706,91
Adiantamento futuro aumento de capital	-	75.000.000,00	-	-	75.000.000,00
Reservas de Capital / Patrimoniais	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(114.803.665,53)	(114.803.665,53)
Proposta da destinação do Lucro/Superávit	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	227.155.706,91	75.000.000,00	-	(162.201.390,69)	139.954.316,22

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

PREMIUM SAÚDE S.A

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Em Reais

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de plano de saúde	294.265.056,19	185.319.686,31
(+) Resgate de aplicações financeiras	3.000.000,00	3.066.516,18
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	414.025,49	393.597,64
(+) Outros recebimentos operacionais	5.879.835,92	23.215.162,28
(-) Pagamentos a fornec / prestadores de serv. De saúde	(312.193.561,12)	(136.626.900,24)
(-) Pagamentos de comissões	(20.957.100,25)	(14.625.324,92)
(-) Pagamentos de pessoal	(10.999.381,21)	(8.379.014,12)
(-) Pagamentos de pró-labore	-	-
(-) Pagamentos de serviços de terceiros	(14.729.453,87)	(14.475.651,63)
(-) Pagamentos de tributos	(21.918.363,39)	(4.120.692,84)
(-) Pagamentos de processos judiciais	(778.466,55)	(41.081,74)
(-) Pagamentos de aluguel	(693.493,10)	(599.419,87)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(1.999.226,29)	(1.309.035,14)
(-) Aplicações financeiras	(192.000.000,00)	(6.875.000,00)
(-) Outros pagamentos operacionais	(26.202.904,06)	(3.483.643,45)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(298.913.032,24)	21.459.198,46
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado	(8.092,13)	(205.587,05)
(+) Outros pagamentos das atividades de investimento	(220.253,33)	(1.576.777,08)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(228.345,46)	(1.782.364,13)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de capital em dinheiro	296.945.706,91	1.950.000,00
(+) Recebimentos de empréstimos/financiamentos	291,46	600.000,00
(+) Títulos descontados	56.785,62	1.000.000,00
(+) Outros recebimentos das atividades de financiamento	289.772,60	63.015,80
(-) Pagamentos de juros sobre empréstimos	(4.759.083,64)	(166.514,52)
(-) Pagamento de amortização de empréstimos	-	(1.002.136,22)
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	(629.881,25)	(579.547,09)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	291.903.591,70	1.864.817,97
VARIACAO FLUXO DE CAIXA	(7.237.786,00)	21541652,30
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(7.237.786,00)	21.541.652,30
CAIXA - Saldo Inicial	24.654.920,57	737.126,39
CAIXA - Saldo Final	17.417.134,57	22.278.778,69
Ativos Livres no Início do Período (*)	2.873.922,50	3.744.554,38
Ativos Livres no Final do Período (*)	29.026.726,97	2.873.922,50
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	26.152.804,47	(870.631,88)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

PREMIUM SAÚDE S. A

CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Em Reais

	2021	2020
Lucro Líquido (prejuízo) do período	(114.803.665,00)	3.147.795,54
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	-	-
Depreciação e amortização	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo investimentos	-	-
Redução (aumento) do ativo	251.824.245,43	(147.931,28)
Aplicações financeiras	192.431.645,95	3.586.606,85
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.540.347,81)	(2.919.713,12)
Créditos Tributários e Previdenciários	2.621.755,22	29.926,12
Bens e Títulos a Receber	(1.016.225,73)	-
Outros ativos	59.327.417,80	(844.751,13)
Aumento (redução) do passivo	359.390.125,00	19.548.289,17
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	121.358.225,00	13.433.478,29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(3.596.732,00)	2.844.823,60
Provisões para Ações Judiciais	805.848,00	2.308,28
Outras Passivos	240.822.784,00	3.267.679,00
Geração (Utilização) de caixa proveniente	7.237.785,43)	22.844.015,99

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **PREMIUM SAÚDE S.A.** iniciou suas atividades em 2010, e tem como objetivo social, a comercialização de planos de saúde médicos hospitalares e odontológicos, por prazo indeterminado, com a finalidade de garantir, sem limite financeiro, a assistência à saúde, pela faculdade de acesso e atendimento por profissionais ou serviços de saúde, livremente escolhidos entre os integrantes de rede própria ou credenciada, visando a assistência médica e odontológica, a ser paga integral ou parcialmente às expensas da operadora contratada, mediante reembolso ou pagamento direto ao prestador, por conta e ordem do consumidor.

A **PREMIUM SAÚDE EIRELI**, tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Empresa.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Contraprestações pecuniárias a receber

As contraprestações pecuniárias a receber são registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

Provisão para Perdas sobre Créditos

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão estimativa para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

Ativo Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA foi apurada com base nos cálculos normatizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social foram calculados, conforme legislação em vigor.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS – ATIVO CIRCULANTE E ATIVO NÃO CIRCULANTE

	2021	2020
APLICACOES GARANTIDORAS DE PROVISOES TECNICAS		
Caixa FI Saude Suplementar - ANS	5.404.170,89	5.215.167,61
BTG - Aplicação ANS	2.763.212,40	2.581.553,62
ITAÚ Saúde RF Crédito Privado FICFI ANS	143.232.446,90	403.734,78
ITAU Hapvida ANS RF	23.079.467,30	-
(-) Provisão Para Desv De Tit De Renda Fixa - Privados	(146.777,59)	(146.777,59)
SUBTOTAL	174.332.519,90	8.053.678,42
APLICACOES LIVRES		
CEF Aplicação 2302-0		-
Itaú Mix Aplicação 20577-5	26.426.375,84	367.705,48
BDMG	2.600.351,13	2.506.217,02
SUBTOTAL	29.026.726,97	2.873.922,50
TOTAL	203.359.246,87	10.927.600,92

4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - conta de Faturamento Antecipado e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada;

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente.

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

Estão assim demonstradas:

	2021	2020
Contraprestação Pecuniária/Prêmio A Receber	9.187.678,56	7.963.462,98
Contraprestação Pecuniária A Receber De Assistência Médico Hosp	9.184.301,92	7.959.901,46
Contraprestação Pecuniária A Receber De Assistência Odonto	3.376,64	3.561,52
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(3.342.529,10)	(851.215,66)
Participação Dos Beneficiários Em Eventos/Sinistros Indenizados	2.191.486,26	1.222.052,83
Outros Créditos De Operações Com Planos De Assistência A Saude	374.999,26	1.617.682,64
TOTAL	8.411.634,98	9.951.982,79

5. BENS E TÍTULOS A RECEBER

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

	2021	2020
Adiantamentos a Funcionários	47.101,71	170,00
Outros Bens e Títulos a Receber	136.842,56	1.200.000,00
TOTAL	183.944,27	1.200.170,00

6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Imposto Diferido:

	2021	2020
Impostos de Renda Diferido - IRPJ	43.274.395,81	-
Contribuição Social Diferido - CSLL	15.578.782,49	-
	58.853.178,29	-
Efeito no Resultado do Exercício	58.853.178,29	-

O valor acima informado para 2021 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de (R\$ 173.098.583,22) constituído com base em prejuízo fiscal.

7. INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. O investimento se refere a cotas do Sicoob, sendo seu valor atualizado conforme extrato de cotas.

	2021	2020
Investimentos	2.924,88	2.772,53
Total	2.924,88	2.772,53

8. MOVIMENTAÇÃO DO IMOBILIZADO

	2020	2021			VL CONTÁBIL LÍQUIDO
	VL CONTÁBIL LÍQUIDO	AQUISIÇÕES	DEPRECIACÕES	BAIXA	VL CONTÁBIL LÍQUIDO
Instalações	22.282,22	7.685,02	(8.938,18)		21.029,06
Máquinas e Equipa	123.525,11	-	-	123.525,11	-
Equip Elet - Hardware	319.903,71	-	-	319.903,71	-
Móveis e Utens	182.863,87	50.332,26	(84.615,47)	-	148.580,66
Aparelho Refr. (NH)	-	54.831,61	(25.110,84)	-	79.943,45
Equipamento de Comunicação (NH)	-	3.123,01	(1.562,49)	-	4.685,50
Equipamento Proc Dados (NH)	-	408.951,15	(206.724,34)	-	615.675,49
Benfeitoria em Imóveis	511.175,18	6.200,00	(88.719,49)	-	428.655,69
Obra em Andamento	-	308.665,30	-	-	308.665,30
TOTAL	648.574,91	839.789,35	(415.670,81)	443.428,82	1.140.439,81
				2021	2020

IMOBILIZADO

Custo De Aquisição		730.070,14	941.052,92
Instalações		29.967,24	29.967,24
Máquinas E Equipamentos		-	182.916,85
Equipamentos De Processamento Eletrônico De Dados - Hardware		-	489.999,00
Moveis E Utensílios		233.196,13	238.169,83
Aparelho e Refrigerador e Vem (NH)		54.832,61	-
Equipamento de Comunicação (NH)		3.123,01	-
Equipamento Proc Dados (NH)		408.951,15	-
(-) Depreciação Acumulada	Tx Deprec.	(326.951,32)	(292.478,01)
Instalações	4,00%	(8.938,18)	(7.685,02)
Máquinas E Equipamentos	10,00%	-	(59.391,74)
Equipamentos De Processamento Eletrônico De Dados - Hardware	20,00%	-	(170.095,29)
Moveis E Utensílios	10,00%	(84.615,47)	(55.305,96)
Aparelho e Refrigerador e Vem (NH)	10,00%	(25.110,84)	-
Equipamento de Comunicação (NH)	10,00%	(1.562,49)	-
Equipamento Proc Dados (NH)	10,00%	(206.724,34)	-
Outras Imobilizações		428.655,69	443.404,23
Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros		517.375,18	511.175,18
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	4,00%	(88.719,49)	(67.770,95)
Obra em Andamento		308.665,30	-
Total		1.140.439,81	1.091.979,14

9. INTANGIVEL

		2021	2020
	Tx Deprec		
Sistema De Computação		198.805,73	183.646,22
(-) Amortização Do Sistema De Computação	4,00%	(119.282,36)	(81.417,87)
TOTAL		79.523,37	102.228,35

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar. A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas.

	2021	2020
Provisões Técnicas De Operações De Assistência Médico-Hospitalar	146.260.409,48	26.432.171,48
Provisão De Prêmio/Contraprestação Não Ganha	9.206.391,98	7.022.717,44
Provisão Insuficiência Contraprestação - PIC	45.768.457,27	
Provisão De Eventos /Sinistros A Liquidar Para O Sus	3.343.494,43	1.918.058,58
Provisão De Eventos A Liquidar Assistenciais	37.890.129,84	736.230,85
Provisão Para Eventos/Sinistros Ocorridos E Não Avisados (Peona)	50.051.935,96	16.755.164,61
Provisões Técnicas De Operações De Assistência Odontológica	150.551,49	108.421,82
Provisão De Prêmio/Contraprestação Não Ganha	4.772,62	4.129,58
Provisão De Eventos A Liquidar Assistenciais	145.778,87	104.292,24
TOTAL	146.410.960,97	26.540.593,30

Provisão de Contraprestação Não Ganha.

Provisão realizada e correspondente a parcela referente ao período de risco a decorrer de acordo com o início de cobertura de contratos em que a contraprestação ocorre em pré-pagamento.

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos.

10.1 PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Decorre do reconhecimento da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA conforme as formulações descritas na Resolução Normativa nº 209 e atualizações posteriores. Estão assim calculadas e registradas contabilmente:

	PEONA a Constituir em 31/12/2021	PEONA a Constituir em 31/12/2020
Contraprestação Líquida Últimos 12 Meses	228.554.881,13	176.369.419,52
Eventos Indenizáveis Líquidos Últimos 12 Meses	331.122075,60	118.708.058,58
9,5% do Total da Contraprestação Líquida Últimos 12 Meses	49.900.968,09	16.755.094,85
12% do Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos Últimos 12 Meses	150.967,87	14.244.967,03
Total	50.051.935,96	16.755.094,85

11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se aos tributos incidentes sobre a receita, tributos incidentes sobre folha de pagamento de funcionários, além dos tributos retidos sobre notas fiscais de fornecedores e prestadores de serviço, bem como tributos retidos de funcionários.

Estão assim constituídos:

	2021	2020
Tributos e Contribuições	447.401,53	531.516,06
Imposto De Renda Pessoa Jurídica A Pagar	8.551,12	9.384,37
Contribuição Social Sobre O Lucro Líquido A Pagar	-	13.218,96
Imposto Sobre Serviços - ISS	152.204,94	73.015,70
Imposto Sobre Operações Financeiras - IOF	-	-
Contribuições Previdenciárias	218.635,32	202.145,65
FGTS A Recolher	68.010,15	60.720,62
COFINS E PIS / Pasep	-	173.030,76
Outros Impostos E Contribuições A Recolher	-	-
Retenções de Impostos e Contribuições	995.228,19	4.507.846,10
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Funcionários	52.907,55	41.782,68
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Terceiros	260.552,37	938.012,17
Imposto Sobre Serviços Retido Na Fonte	16.417,31	4.431,48
Contribuição Social Sobre O Lucro Líquido - CSLL	118.409,55	736.932,28
COFINS	368.365,59	2.264.280,93
PIS	81.143,71	491.702,90
Contribuições Previdenciárias Retidas De Terceiros	97.432,11	30.703,66
TOTAL	1.442.629,72	5.039.362,16

12. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES

Refere-se aos comissionamentos pagos às corretoras credenciadas à operadora. Os valores são apropriados mensalmente no momento do conhecimento destas despesas.

13. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

Estão assim constituídos:

EMPRÉSTIMOS	2021	2020	INÍCIO	VENCIMENTO	ENCARGOS
Itaú Contrato 00038490770-5		96.454,31	12/02/2019	18/02/2021	1.19% a.m
Itaú Contrato 00077965546-3		218.900,22	18/12/2019	17/12/2021	1.15% a.m
Itaú Contrato 000157644389-7		352.757,09	18/12/2019	17/12/2021	1.15% a.m
Caixa Contrato 11.0084.194.5509-6		1.303.651,35	18/05/2020	17/05/2021	9.64% a.a
TOTAL	-	1.971.762,97			

14. DÉBITOS DIVERSOS	2021	2020
Obrigações Com Pessoal	1.388.802,69	484.098,49
Fornecedores	546.709,03	420.908,70
Depósitos De Beneficiários e de Terceiros	535,00	535,00
Outros Débitos A Pagar	90.760,04	87.922,73
TOTAL	2.026.806,76	993.464,92

15. AÇÕES JUDICIAIS

- 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;
- Passivos contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas 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;
- Contingências Tributárias e Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

A Premium Saúde responde por diversos processos judiciais de natureza cível. Não há processos de natureza trabalhista contra a empresa. Estes processos de natureza cível em que a Premium Saúde figura como RÉ, são avaliados pela área jurídica e classificados segundo o grau de risco de perda para a empresa, tais como: perda remota, perda possível e perda provável. Com base nessas avaliações é dado o seguinte tratamento contábil:

- Perda provável = efetua-se provisão e menciona-se em Nota Explicativa
- Perda possível = não se provisiona, mas menciona-se em Nota Explicativa
- Perda remota = não se provisiona e nem se menciona em Nota Explicativa

De acordo com o relatório expedido pela Advogados, temos o seguinte espelhamento das ações:

	2021	2020
Perda Provável	921.884,22	45.869,99
Perda Possível	10.624.781,26	1.376.377,12
Perda Remota	413.840,92	137.262,13
TOTAL	11.960.506,40	1.559.509,24

Em 31/12/2021 o saldo das ações judiciais era de R\$ 11.960.506,40 (Em 2020 R\$ 1.559.509,24)

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social

O capital social está subscrito no valor de R\$ 227.155.706,91 milhões de reais e está dividido em 227.155,707 mil quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 real cada, estando totalmente integralizado.

Patrimônio Líquido

A operadora encontra-se com o patrimônio líquido (PL) positivo no montante total de R\$ 254.757.981,75. Adicionalmente a entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

a) Patrimônio mínimo ajustado: Valor mínimo para operar no mercado de planos de saúde, determinado pela ANS, o qual é calculado com base na região de comercialização e do segmento da entidade. A entidade está com patrimônio líquido ajustado superior a este limite.

b) Margem de Solvência: A entidade deve manter patrimônio líquido ajustado, superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

A Operadora optou por aderir ao Termo de Compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos conforme prevê a RN 451.

17. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulados EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES E ODONTOLÓGICO do DIOPS ano de 2021 está consistente com os valores do grupo 4111. Os quadros em anexo foram preenchidos pelos valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	555.210,64	1.845.575,06	732.318,84	2.814.377,30	-	(1.248,00)	5.946.233,84
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
Total	555.210,64	1.845.575,06	732.318,84	2.814.377,30	-	(1.248,00)	5.946.233,84

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós da Lei

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	4.746.934,98	9.542.398,15	4.196.712,42	11.464.795,68	15.004,39	15.282,00	29.981.127,62
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
Total	4.746.934,98	9.542.398,15	4.196.712,42	11.464.795,68	15.004,39	15.282,00	29.981.127,62

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Por Adesão antes da Lei

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	146.616,50	451.965,02	45.428,44	534.246,70	-	(156,00)	1.178.100,66
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
Total	146.616,50	451.965,02	45.428,44	534.246,70	-	(156,00)	1.178.100,66

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Por Adesão pós Lei

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	7.961.284,49	16.028.840,06	6.688.037,83	26.417.037,45	18.352,28	(18.409,07)	57.095.143,04
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
Total	7.961.284,49	16.028.840,06	6.688.037,83	26.417.037,45	18.352,28	(18.409,07)	57.095.143,04

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	25.295,97	40.862,12	2.696,08	94.229,74		(3.733,25)	159.352,06
Rede Contratada	34.023.256,84	58.896.951,54	16.446.317,39	106.180.601,41	67.776,33	(5.126,39)	215.609.767,12
Reembolso Intercâmbio Eventual							
Corresp.	5.206,87	3.838,75					
Total	34.053.759,68	8.941.654,41	16.449.013,47	106.274.831,15	67.766,33	(8.859,64)	215.778.165,40

EVENTO ODONTOLÓGICO

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	8.862,91	14.851,07	-	-	13.090,11	68.004,84	104.808,93
Reembolso Intercâmbio Eventual							
Total	8.862,91	14.851,07	-	-	13.090,11	68.004,84	104.808,93

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	7.388,39	21.682,47	-	-	7.520,81	83.715,22	120.306,89
Reembolso Intercâmbio Eventual							
Total	7.388,39	21.682,47	-	-	7.520,81	83.715,22	120.306,89

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	79.701,15	200.548,67	-	-	146.936,26	960.475,56	1.387.661,64
Reembolso Intercâmbio Eventual							
Total	79.701,15	200.548,67	-	-	146.936,26	960.475,56	1.387.661,64

18. GARANTIAS FINANCEIRAS DAS PROVISÕES TÉCNICAS

As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas. Em 31 de dezembro de 2021, a Operadora apresentava os seguintes lastros:

Necessidade de ativos vinculados em 31/12/2021	
(+) PEONA Outros Prestadores	49.900.968,09
(+) PEONA SUS	150.967,87
(+) PESL a vincular (mais de 30 dias), conforme PPA/PESL	18.316.873,04
(+) PIC exigida	45.768.457,27
(-) RN 375 - Provisão x % de adimplência SUS	- 1.468.149,34
(-) Parcelamento de débitos relativos ao Ressarcimento ao SUS	- 3.323.720,17
(=) Total de ativos garantidores vinculados exigidos	109.345.396,76
Total de ativos garantidores vinculados constituídos (Não financeiro + financeiro)	174.330.707,26
Suficiência	64.985.310,50

Necessidade de ativos totais (lastro) em 31/12/2021	
(+) PEONA Outros Prestadores	49.900.968,09
(+) PEONA SUS	150.967,87
(+) PESL Total de acordo com PPA/PESL	43.745.595,71
(+) PIC Exigida	45.768.457,27
(-) RN 375 - Provisão x % de adimplência SUS	- 1.468.149,34
(-) Parcelamento de débitos relativos ao Ressarcimento ao SUS	- 3.323.720,17
(=) Total de ativos garantidores totais (lastro) exigidos	134.774.119,43
Total de ativos garantidores - Lastro - constituídos (Não financeiro + financeiro)	174.330.707,26
Suficiência	39.556.587,83

19. MARGEM DE SOLVÊNCIA E PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO – PMA

Para operar no mercado de planos de saúde regulado pela ANS, a operadora de planos de saúde deve manter o patrimônio líquido ajustado para fins econômicos, conforme estabelecido pela ANS. O patrimônio líquido ajustado é calculado como o patrimônio líquido menos ativos intangíveis não circulantes, créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais, despesas de vendas diferidas e despesas antecipadas. Mensalmente, a Premium determina o patrimônio líquido ajustado e avalia a suficiência da margem de solvência, de acordo com a regulamentação da ANS.

A Premium atingiu suficiência desse requisito no período apresentado, conforme apresentada na tabela comparativa a seguir:

POSIÇÃO 31/12/2021	Exigido (R\$)	Constituído (R\$)	Diferença (R\$)	Diferença (%)	Situação
Capital Regulatório					
Capital Regulatório Exigido (maior entre CB; MS; CBR)	46.527.802,54	75.966.037,76	29.438.235,22	63,27%	SUFICIENTE

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado para 31/12/2021	
Patrimônio Líquido em 31/12/2021	139.954.316,22
(-) Dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de saúde e em entidades financeiras	-
(-) Créditos tributários	- 58.853.178,29
(-) Despesas diferidas	- 5.012.215,27
(-) Despesas antecipadas	- 43.361,53
(-) Ativo não circulante intangível	- 79.523,37
Patrimônio Líquido Ajustado em 31/12/2021	75.966.037,76

20. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO – TAP

A Companhia elaborou o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para todos os contratos de contrato de seguro, em consonância às diretrizes da ANS, e que estão vigentes na data de execução do teste. Este teste é elaborado trimestralmente/anualmente, considerando estimativas correntes de fluxos de caixa futuro, utilizando a data base referência de clientes ativos, sem novos entrantes. A metodologia projeta entradas e saídas de recursos financeiros, considerando os reajustes técnicos e financeiros, alteração de valor por mudança de faixa etária, variação nos custos assistenciais, despesas administrativas e comerciais, retornos dos investimentos e valor do dinheiro no tempo utilizando a taxa de desconto Estruturas a Termo das Taxas de Juros livres de risco (ETTJ).

Os agrupamentos realizados no TAP, foram planos individuais, coletivos empresariais, coletivos por adesão.

Os testes apresentaram resultados positivos, mostrando viabilidade das carteiras a longo prazo.