

RN METROPOLITAN LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2021 e
Relatório dos Auditores Independentes*

Conteúdo

	Pág.
Relatório da Administração	1 – 4
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5 – 7
Balanços patrimoniais	8 – 9
Demonstrações do resultado	10
Demonstração do Resultado Abrangente	11
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO RN METROPOLITAN LTDA.

Mesmo com os desafios criados pelo agravamento da pandemia de Covid-19 no Brasil em 2021, estamos extremamente orgulhosos das realizações de nossos colaboradores e profissionais médicos e do desempenho do nosso negócio, que se provou, mais uma vez, resiliente e eficiente. O final do ano foi marcado por uma terceira onda de Covid-19 concomitante com uma epidemia de influenza, aumentando substancialmente a demanda por atendimentos de urgência em nossas unidades e consultas por telemedicina. Apesar do alto volume de atendimentos, desta vez não houve aumento proporcional no número de internações. O ritmo da vacinação no país nos permite acreditar que a tendência de queda dos casos de Covid-19 continuará e que, juntos, chegaremos ao fim dessa crise sanitária.

A RN Metropolitan Ltda. em 2020, passou a ser uma Empresa do Grupo Hapvida, controlada pela Hapvida Assistência Médica S.A., uma das maiores operadoras de planos de saúde do Brasil. O Grupo Hapvida é uma rede de operadoras, hospitais e clínicas que tem um modelo verticalizado, que combina oferta de planos de saúde com atendimento realizado preferencialmente em rede própria, constituindo um grande diferencial para os seus beneficiários. A Cultura do Grupo Hapvida valoriza a excelência operacional, o controle de custos, a inovação e, sobretudo, a qualidade assistencial. O Grupo que se consolida como uma das maiores operadoras de planos de saúde do Brasil.

A RN Metropolitan Ltda. foi pioneira na implantação da assistência à saúde em rede própria na região onde atua. Possuímos clínicas médicas próprias de especialidades, localizadas em Uberaba, Uberlândia, Conceição das Alagoas e Nova Ponte, com o intuito de atender os beneficiários com maior comodidade.

➤ **Qualidade Assistencial**

Mudanças disruptivas em nosso setor estão acontecendo e estamos conscientes de que para uma história corporativa de sucesso, a inovação é um fator chave. Sendo líderes em saúde, acreditamos que o uso e aprimoramento de novas tecnologias aqui no Hapvida pode promover mais saúde às pessoas, melhorar a qualidade assistencial, promover a eficiência em custos, e, conseqüentemente, aumentar a acessibilidade e a experiência dos clientes e beneficiários. Ao longo do ano, o “Explora”, nosso programa de inovação aberta que levantou cinco desafios estratégicos da companhia, conseguiu avançar se conectando com soluções de startups através da realização de POCs e pilotos, fomentando o relacionamento do Hapvida com o ecossistema de startups e inovação. Ainda em 2021, foram criadas novas diretorias de tecnologia, com foco na geração de insights através da inteligência de dados, produtos digitais e transformação digital. Também lançamos o novo app do beneficiário (versão beta) em dezembro, trazendo uma experiência que foi totalmente redesenhada e pensada com foco no cliente. Ao longo de 2021, realizamos diversas consultas por telemedicina em uma plataforma proprietária, permitindo-nos acompanhar nossos beneficiários de perto, com segurança e conforto, tornando-se uma ferramenta essencial no combate à Covid-19 e no redimensionamento da nossa rede.

Em 2021 também aprimoramos nossa agenda ASG, com algumas iniciativas:

- realizamos pesquisa com todos os colaboradores para o mapeamento de nossa cultura organizacional;
- concluímos o plano de padronização de Cargos e Carreiras;
- lançamos uma plataforma totalmente integrada da jornada do colaborador;
- reestruturamos nossos benefícios incluindo, por exemplo, seguro de vida e plano de saúde para todos os colaboradores;
- divulgamos nossa Cartilha de Diversidade e Inclusão, com a criação de grupos de Aliados e Afinidades e do canal de Acolhimento da Mulher;
- aderimos ao Fórum de Empresas e Direitos LGBTQIA+, ONU Mulheres e Rede Empresarial de Inclusão Social;
- em linha com esforços de sucessão, criamos o Plano de Desenvolvimento Individual e Mapa de Sucessores; e
- incorporamos “Colaboração entre equipes” aos pilares da Companhia.

Nosso olhar sobre a construção de uma cultura inclusiva está alinhado com a agenda 2030 da ONU e com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS).

Além disso, criamos o Canal de Acolhimento da Mulher Hapvida, com o objetivo de oferecermos um espaço seguro para nossas colaboradoras que buscam acolhimento em situações de violência. O atendimento é realizado apenas por mulheres e todas as informações são sigilosas. Com o intuito de conhecer melhor nossa pluralidade e identificar oportunidades de melhoria, divulgamos o censo de diversidade.

Entendemos que para construção de relações mais íntegras e sustentáveis, seja no ambiente de trabalho ou em outras instâncias da sociedade, fazer o certo sempre é uma premissa inegociável. O combate à corrupção é uma pauta que, constantemente, é lembrada no Grupo Hapvida. Pensando nisso, comemoramos o Dia Internacional Contra a Corrupção, convidando nossos colaboradores a refletirem sobre a integridade de suas atividades no dia a dia.

O ano de 2021 também foi de premiações: fomos reconhecidos pela nossa comunicação com o mercado pela Institutional Investor 2021, maior e mais respeitado ranking de mercado de capitais do mundo, com o Grupo Hapvida recebendo várias premiações para o setor de saúde na América Latina. Também conquistamos as premiações “CEOs 10+” e “RHs 10+” na premiação do Grupo Gestão RH que elege os 10 executivos mais admirados do Brasil e da América Latina de 2021. E, ainda, nosso Vice-Presidente de Finanças foi eleito entre os 10 executivos Mais Admirados da área Financeira.

A partir de 11 de fevereiro de 2022 iniciamos um novo capítulo na história, tanto do Grupo Hapvida, quanto da Saúde Suplementar do Brasil. Esse dia marcou a conclusão da combinação de negócios entre o Hapvida Participações e Investimentos S.A. (controladora direta da Companhia) e o Grupo NotreDame Intermédica (GNDI). Essa operação será transformacional para o país já que a criação de um *player* verticalizado e integrado com presença nacional é única e permitirá oferecer uma proposta de valor superior para os clientes, expandindo e democratizando o acesso à saúde de qualidade.

➤ Capacidade Financeira

A Empresa finaliza o ano de 2021 com R\$60,5 milhões em caixa (R\$49 milhões em 2020) sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras distribuído entre certificado de depósitos bancários, fundos de investimento de renda fixa. A Empresa possui intenção e capacidade de manter até o vencimento todos os títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento. A Empresa não possui endividamento e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação.

➤ Performance do resultado

Nossa receita líquida anual alcançou R\$140,1 milhões em 2021 (R\$137,2 milhões em 2020), um crescimento de 2% em comparação ao exercício anterior, mesmo em um cenário de dificuldades que estamos vivenciando.

Os eventos indenizáveis líquidos apresentaram aumento de 38% quando comparado ao exercício de 2020, que superaram o crescimento proporcional à receita. Os principais impactos no crescimento sinistralidade foram:

- Apesar do volume de atendimentos no 4º trimestre de 2021 referentes à Covid-19 ter aumentado significativamente na última quinzena de dezembro em virtude da disseminação da variante Ômicron no Brasil juntamente com a Influenza H3N2, as despesas médicas relacionadas à Covid-19 não acompanharam a tendência de alta e os atendimentos não se converteram em internações (gasto médico mais relevante);
- O volume gerado pelo endereçamento do *backlog* de cirurgias eletivas no 3º trimestre de 2021 gerou impacto no resultado acumulado do exercício. Adicionalmente, gerando um aumento do volume de atendimentos não só pelo retorno aos níveis pré-pandêmicos, mas também pela demanda em virtude da disseminação da variante Ômicron no Brasil juntamente com a Influenza H3N2, quando comparado ao 4º trimestre de 2021 com o mesmo período do exercício anterior, como também, o exercício de 2021 com 2020, houve aumento no volume de consultas;
- Além dos efeitos citados, a sinistralidade foi impactada pelas seguintes ocorrências:
 - (i) incremento de dissídio coletivo e contratação de novos colaboradores; e
 - (ii) incremento em gastos com materiais e medicamentos, localização e funcionamento, serviços de terceiros e folha médica, impactando o custo da prestação de serviço pela rede própria e credenciada.

As despesas comerciais foram 0,2% maior em relação a receita líquida, enquanto as despesas administrativas foram 0,3% menor em relação à receita líquida, quando comparado ao exercício de 2020, consistente com o esforço da Empresa para aumentar a eficiência operacional, diante do cenário de crescimento da Empresa e ao mesmo tempo, a Pandemia ocasionada pela COVI-19.

O lucro líquido da Empresa foi de R\$11,5 milhões (R\$27,7 milhões em 2020) com margem líquida de 8,2%. O exercício de 2021, de forma similar ao exercício anterior, foi impactado pela COVID-19, conforme elencado acima.

➤ **Política de destinação de lucros**

A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com a Lei nº 11.638/2007. Os sócios quotistas decidiram pela não retirada de lucros, optando pela destinação dos resultados integralmente para constituição de reservas de lucros.

➤ **Considerações finais**

A Empresa entende que a situação causada pela atual pandemia do coronavírus no Brasil e no Mundo requer ainda especial atenção. A Empresa, como parte de um Grupo de negócios prioritariamente verticalizado, conta com uma rede com ampla estrutura hospitalar com totais condições de atender aos pacientes com síndromes virais de qualquer natureza, pois há leitos disponíveis, equipes treinadas, protocolos atualizados e equipamentos de última geração.

A Empresa, e o Grupo Hapvida do qual ela faz parte, tem usado toda a experiência de mais de 40 anos de gestão médico-hospitalar para minimizar possíveis impactos em suas operações e continuar cuidando dos clientes e colaboradores com o acolhimento de sempre. A vigilância e o monitoramento dos possíveis impactos do Covid-19 na economia brasileira serão contínuos e a Empresa continuará atuando de forma proativa para mitigar os efeitos negativos causados pelo alastramento do vírus no país.

A Administração da Empresa reitera que confia no seu modelo de negócio e está certa de que todas as conquistas de 2021 são frutos de um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas. A todos os colaboradores, prestadores médicos, parceiros de negócios, demais *stakeholders* e, principalmente, aos clientes que fizeram parte de cada uma dessas conquistas a administração agradece!

Administração.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da
RN METROPOLITAN LTDA
Uberaba – MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **RN METROPOLITAN LTDA**, 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 **RN METROPOLITAN LTDA** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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.

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, 29 de março de 2022.

RN METROPOLITAN LTDA

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

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		48.534.288,69	42.851.702,56
Disponível	3	1.952.889,76	5.891.713,33
Realizável		46.581.398,93	36.959.989,23
Aplicações Financeiras	4	29.947.344,42	23.463.900,27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.377.715,94	16.034.634,20
Aplicações Livres		5.569.628,48	7.429.266,07
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.922.164,65	4.664.560,28
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.737.347,66	3.665.281,38
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		184.816,97	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0,02	999.278,90
Despesas Diferidas		716.965,20	127.834,74
Créditos Tributários e Previdenciários	6	7.177.694,47	6.715.128,90
Bens e Títulos a Receber	7	1.817.050,19	1.983.863,23
Despesas Antecipadas		180,00	4.701,81
ATIVO NÃO CIRCULANTE		47.408.998,25	34.449.527,48
Realizável a Longo Prazo		34.862.112,29	23.173.248,73
Aplicações Financeiras	4	28.599.723,75	19.767.289,46
Aplicações Livres		28.599.723,75	19.767.289,46
Créditos Tributários e Previdenciários	8	3.127.724,12	1.447.292,84
Títulos e Créditos a Receber		85.672,86	84.147,48
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.048.991,56	1.874.518,95
Imobilizado	9	12.494.165,24	11.204.386,86
Imóveis de Uso Próprio		1.639.164,99	1.718.160,89
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.639.164,99	1.718.160,89
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		6.836.624,65	4.966.605,61
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		4.803.186,17	2.788.921,61
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.033.438,48	2.177.684,00
Imobilizações em Curso		730.678,95	964.979,35
Outras Imobilizações		3.287.696,65	3.554.641,01
Intangível		52.720,72	71.891,89
TOTAL DO ATIVO		95.943.286,94	77.301.230,04

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

RN METROPOLITAN LTDA

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

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		31.970.006,99	25.187.691,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		22.925.198,99	15.849.981,35
Provisões de Prêmios / Contraprestações		1.121.180,37	1.369.180,71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.121.180,37	1.369.180,71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		4.501.532,96	4.062.493,39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		6.064.063,43	4.652.473,63
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.238.422,23	5.765.833,62
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		441.433,98	365.792,81
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		394.754,99	365.792,81
Comercialização sobre Operações		46.678,99	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	3.945.374,44	5.280.399,81
Débitos Diversos	11	4.657.999,58	3.691.517,13
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.296.458,74	2.973.694,80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.330.902,99	1.492.827,14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.330.902,99	1.492.827,14
Provisões	12	1.965.555,75	1.480.867,66
Provisões para Ações Judiciais		1.965.555,75	1.480.867,66
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		60.676.821,21	49.139.844,14
Capital Social / Patrimônio Social	13	21.010.000,00	21.010.000,00
Reservas		39.666.821,21	28.129.844,14
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		39.666.821,21	28.129.844,14
TOTAL DO PASSIVO		95.943.286,94	77.301.230,04

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

RN METROPOLITAN LTDA

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

	Notas	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		140.095.043,76	137.272.794,09
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		144.769.046,29	142.480.155,29
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		144.769.046,29	142.480.155,29
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.674.002,53)	(5.207.361,20)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(87.927.936,05)	(63.614.478,80)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(82.455.347,44)	(64.950.970,32)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(5.472.588,61)	1.336.491,52
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		52.167.107,71	73.658.315,29
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		35.386,22	4.385,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		1.510.469,92	1.611.544,43
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.508.406,42	-
Outras Receitas Operacionais		2.063,50	1.611.544,43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(12.786.396,20)	(12.672.057,11)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.765.583,38)	(10.004.053,00)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		294.012,68	24.604,46
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(9.314.825,50)	(2.692.608,57)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(9.805,72)	(3.379,23)
RESULTADO BRUTO		40.916.761,93	62.598.808,38
Despesas de Comercialização		(1.405.438,94)	(1.064.791,33)
Despesas Administrativas	14	(21.804.155,86)	(21.781.419,12)
Resultado Financeiro Líquido	15	2.194.807,30	3.402.471,81
Receitas Financeiras		2.908.032,79	3.771.165,30
Despesas Financeiras		(713.225,49)	(368.693,49)
Resultado Patrimonial		(6.400,08)	(664.893,89)
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(6.400,08)	(664.893,89)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		19.895.574,35	42.490.175,85
Imposto de Renda		(7.312.841,25)	(11.896.860,67)
Contribuição Social		(2.726.187,32)	(4.291.509,85)
Impostos Diferidos	8	1.680.431,29	1.447.292,84
RESULTADO LÍQUIDO		11.536.977,07	27.749.098,17

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

RN METROPOLITAN LTDA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 Em Reais

	2021	2020
Lucro líquido do exercício	<u>11.536.977,07</u>	<u>27.749.098,17</u>
Resultado Abrangente	-	-
Varição do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>11.536.977,07</u>	<u>27.749.098,17</u>

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

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

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros/ Sobras/Retenções	Lucros/ Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	21.010.000,00	56.374,02	324.371,95	21.390.745,97
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	27.749.098,17	27.749.098,17
Proposta da destinação do Lucro/Superávit	-	28.073.470,12	(28.073.470,12)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	21.010.000,00	28.129.844,14	-	49.139.844,14
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	11.536.977,07	11.536.977,07
Proposta da destinação do Lucro/Superávit	-	11.536.977,07	(11.536.977,07)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	21.010.000,00	39.666.821,21	-	60.676.821,21

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

RN METROPOLITAN LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Em Reais

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	139.442.546,72	157.976.012,42
(+) Outros Recebimentos Operacionais	709.074,83	455.703,70
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	272.664.093,65	102.701.083,43
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	1.084.467,89	2.312,82
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(82.214.814,52)	(84.550.200,93)
(-) Pagamento de Comissões	(1.727.711,55)	(828.301,22)
(-) Pagamento de Pessoal	(9.049.562,38)	(9.725.005,01)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	(111.358,08)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.066.245,32)	(7.639.917,71)
(-) Pagamento de Tributos	(23.408.739,46)	(23.325.707,87)
(-) Pagamento de processos judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.103.119,41)	(692.544,49)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.591.601,21)	(1.265.482,40)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(896.319,11)	(592.375,96)
(-) Aplicações Financeiras	(287.220.618,16)	(123.329.791,62)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(300.065,19)	(1.571.913,84)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota explicativa 20)	(1.678.613,22)	7.502.513,24
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(37.230,00)	(84.450,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.215.147,64)	(5.413.690,93)
(-) Pagamento relativos ao ativo intangível	(1.141,00)	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	(6.691,70)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(2.260.210,34)	(5.498.140,93)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(1.324.877,07)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	(1.324.877,07)
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	(3.938.823,56)	679.495,24
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		
CAIXA – Saldo Inicial	5.891.713,33	5.212.218,09
CAIXA - Saldo Final	1.952.889,76	5.891.713,33
Ativos Livres no Início do Período (A)	33.088.268,86	14.044.189,72
Ativos Livres no Final do Período (B)	36.122.241,99	33.088.268,86
Aumento nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES (B) – (A)	3.033.973,13	19.044.079,14

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

RN METROPOLITAN LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Em Reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **RN Metropolitan** é uma sociedade limitada sediada no município de Uberaba-MG com o objetivo social de Operadora de Plano de Saúde, sendo a atividade regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Em 2019 o controle societário da **RN Metropolitan Ltda** foi negociado com a **Hapvida Assistência Médica Ltda**, empresa sediada em Fortaleza – CE, cadastrada no CNPJ sob o número 63.554.067/0001-98, cujo processo foi autorizado pela Agência Nacional de Saúde suplementar – ANS em 06/11/2019. A alteração contratual de transferência do controle societário foi registrada na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais em 03 de fevereiro de 2020.

1.1 Efeitos do Coronavírus (COVID-19)

Diante do cenário macroeconômico em que o País se encontra devido a pandemia do novo coronavírus, a Empresa acompanha o desenrolar dos acontecimentos e informa que vem acompanhando detalhadamente os impactos econômico-financeiros em seus negócios.

Risco de créditos e estimativa de perdas esperadas sobre crédito

A Empresa tem analisado diariamente os recebimentos das mensalidades de seus clientes e eventuais impactos na provisão de perdas por inadimplência, bem como índices de cancelamento de contratos, com o objetivo de verificar se houve aumento relevante no risco de crédito.

O índice de cancelamento de vidas e o recebimento diário de recursos da Empresa continuam em linha com o exercício anterior ao início da pandemia, indicando que, até a publicação dessas demonstrações financeiras, não houve aumento de risco de crédito da Empresa. Os contratos de clientes são majoritariamente em forma de pré-pagamento e, em caso de inadimplência, para clientes corporativos, após cinco dias de atraso pode haver suspensão no atendimento do beneficiário, implicando assim, em risco menor de uso da rede de atendimento sem o respectivo pagamento da mensalidade do plano de saúde.

Risco de liquidez e geração de caixa

Geração de caixa

Até a data de emissão dessas demonstrações financeiras nenhum indicativo de deterioração da capacidade de geração de caixa operacional da Empresa, que pudesse resultar em elevação no nível do risco de liquidez, foi identificado.

Sinistralidade

Durante todo o período da Pandemia, a Empresa vem seguindo a recomendação da ANS quanto à realização de atendimentos e procedimentos eletivos, que atualmente estão sendo realizados normalmente.

Contudo, com o recrudescimento da pandemia ao final de 2020, foi percebido um aumento significativo de atendimentos e internações ocasionadas principalmente no 1º e 2º trimestre de 2021. Porém, já no 3º trimestre, os principais indicadores relacionados à pandemia apresentaram redução. No fim do 4º trimestre de 2021, foi observado novamente um aumento do volume de atendimentos em função de uma nova onda de casos com a disseminação da variante Ômicron no Brasil juntamente com a Influenza H3N2 o que, por sua vez, não se converteu em internações. Essa tendência, juntamente com o avanço da vacinação no Brasil, proporciona uma expectativa de início de normalização operacional ao longo de 2022.

Os principais impactos na sinistralidade foram:

- Apesar do volume de atendimentos no 4º trimestre de 2021 referentes à Covid-19 ter aumentado significativamente na última quinzena de dezembro em virtude da disseminação da variante Ômicron no Brasil juntamente com a Influenza H3N2, as despesas médicas relacionadas à Covid-19 não acompanharam a tendência de alta e os atendimentos não se converteram em internações (gasto médico mais relevante);
- O volume gerado pelo endereçamento do backlog de cirurgias eletivas no 3º trimestre de 2021 gerou impacto no resultado acumulado do exercício. Adicionalmente, gerando um aumento do volume de atendimentos não só pelo retorno aos níveis pré-pandêmicos, mas também pela demanda em virtude da disseminação da variante Ômicron no Brasil juntamente com a Influenza H3N2, quando comparado ao 4º trimestre de 2021 com o mesmo período do exercício anterior, como também, o exercício de 2021 com 2020, houve aumento no volume de consultas;
- Além dos efeitos citados, a sinistralidade foi impactada pelas seguintes ocorrências:
 - (i) incremento de dissídio coletivo e contratação de novos colaboradores, incluindo gastos com pessoal das novas unidades; e
 - (ii) incremento em gastos com materiais e medicamentos, localização e funcionamento, serviços de terceiros e folha médica das novas unidades em operação.

A Empresa atuou sempre de forma tempestiva e com gerenciamento nas aquisições de materiais e serviços, visando garantir qualidade assistencial e acesso a saúde para todos os beneficiários da Empresa, tanto para os atendimentos relacionados à COVID-19, como, na manutenção de tratamentos e outras demandas recorrentes.

Instrumentos financeiros

A Empresa possui uma política de investimentos muito conservadora, majoritariamente composto por investimentos em renda fixa, investindo apenas nas maiores instituições financeiras brasileiras. Foram revistas as premissas de mensuração de instrumentos financeiros e constatou que a posição representada nessas demonstrações financeiras é realizável, sem necessidade de qualquer registro de reduções ao valor recuperável.

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

As provisões técnicas, de contraprestações não ganha, eventos a liquidar de prestadores, eventos a liquidar SUS, provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (prestadores e SUS), foram reconhecidos, calculados e contabilizados conforme normas da 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. DISPONÍVEL

	2021	2020
Caixa	1.577,85	1.577,85
Bancos Conta Movimento	1.951.311,91	5.890.135,48
Total	1.952.889,76	5.891.713,33

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS – ATIVO CIRCULANTE E ATIVO NÃO CIRCULANTE

	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	24.377.715,94	16.034.634,20
Aplicações financeiras livres	5.569.628,48	7.429.266,07
Total no ativo circulante	29.947.344,42	23.463.900,27
ATIVO NÃO CIRCULANTE		
Aplicações financeiras livres	28.599.723,75	19.767.289,46
Total no ativo não circulante	28.599.723,75	19.767.289,46
Total	58.547.068,17	43.231.189,73

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

5.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	2021	2020
Faturas a Receber	13.245.095,43	4.167.156,10
Mensalidades a Receber	3.300.710,20	3.107.357,95
Participação dos Beneficiários	184.816,97	-
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	1.851.763,34	169.938,56
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	13.901,50	2.335,72
Outros Créditos Operações Planos Assistência Saúde	0,02	999.278,90
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos	(11.674.122,81)	(3.781.506,95)
Total	6.922.164,65	4.664.560,28

Correspondem à valores a receber pela venda de Planos Empresa e Corporativo conforme contratos firmados com pessoas jurídicas e físicas.

São demonstradas pelos valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência da receita pelo método pró-rata-dia de acordo com as datas de cobertura das mensalidades. (ajustadas nas contas de PPCNG no passivo circulante).

5.1.1 – PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

A provisão para crédito de liquidação duvidosa foi apropriada para cobrir as perdas estimadas na cobrança das contas a receber e leva em conta a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras (individual coletivo e intercâmbio). Estão registrados na provisão valores a receber com mais de 60 dias de atraso (pessoas físicas) e com mais de 90 dias de atraso (pessoas jurídicas).

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS – CIRCULANTE

	2021	2020
IRPJ a Recuperar	787.316,99	635.390,87
CSLL a Recuperar	304.806,38	304.779,83
Créditos de PIS e COFINS a Recuperar	474.812,03	474.715,11
Crédito de Previdência Social ⁽ⁱ⁾	5.281.133,01	5.066.623,14
Outros impostos a recuperar	329.626,06	233.619,95
Total	7.177.694,47	6.715.128,90

- (i) Trata-se de mandado de segurança em que a RN Metropolitan Ltda objetiva a suspensão da exigibilidade de contribuições previdenciárias previstas na Lei 8.212/91, art. 22 III e IV, especificamente quanto aos profissionais da área da saúde, integrantes de rede credenciada e de serviços autônomos, o qual corresponde a 90% dos prestadores de serviços. Além disso, se refere à declaração de direito a compensação de créditos a partir de 01.04.1998.

A sentença monocrática julgou procedente o pedido e concedeu segurança pleiteada para reconhecer a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a impetrante a recolher contribuição previdenciária prevista no inciso III do artigo 22 da lei 8.212/91, e a do artigo 31 da mesma Lei sobre os valores repassados aos profissionais de saúde – contribuintes individuais pelos serviços prestados aos usuários do Plano de Saúde. Foi determinado ainda, o direito a compensação de todos os valores recolhidos a este título nos últimos cinco anos a contar do ajuizamento da ação.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2021	2020
Estoques	841.234,72	1.303.455,85
Adiantamentos	241.726,59	75.805,67
Outros Bens e Títulos a Receber	734.088,88	604.601,71
Total	<u>1.817.050,19</u>	<u>1.983.863,23</u>

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIARIOS – NÃO CIRCULANTE

	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	2.299.797,15	1.064.185,91
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	827.926,97	383.106,93
Total	<u>3.127.724,12</u>	<u>1.447.292,84</u>
Efeito no resultado do exercício	<u>1.680.431,29</u>	<u>1.447.292,84</u>

O valor acima informado para 2021 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de R\$ 9.199.188,59 (R\$ 4.256.743,65 em 31 de dezembro de 2020) composto por sua vez pelos saldos das seguintes provisões:

	2021	2020
(-) Mensalidades A Receber - Individual Saúde – ANS	2.827.557,92	2.210.413,59
(-) Outras Diferenças Temporárias - PDD	4.406.074,92	565.462,40
Provisão para Ações Tributárias	707.837,52	707.837,52
Provisão para Ações Cíveis	1.228.532,27	753.030,14
Provisão para Ações Trabalhistas	29.185,96	20.000,00
Total	<u>9.199.188,59</u>	<u>4.256.743,65</u>

9. IMOBILIZADO

9.1 Movimentação

	Total em 31/12/2020	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferências	Total em 31/12/2021
Imóveis	1.718.160,8	-	-	(78.995,90)	-	1.639.164,99
Veículos	72.866,18	-	-	(30.304,97)	-	42.561,21
Equipamento de	508.946,50	15.668,28	-	(228.407,25)	-	296.207,53
Máquinas e equipamentos	1.222.016,0	56.352,89	-	(135.391,11)	-	1.142.977,81
Móveis e utensílios	1.159.784,09	300.832,23	(6.400,08)	(160.779,28)	-	1.293.436,96
Instalações	2.002.992,81	0,00	-	(131.915,84)	2.190.364,17	4.061.441,14
Imobilizado em andamento	4.519.620,3	1.689.119,41	-	-	(2.190.364,17)	4.018.375,60
Total	11.204.386,86	2.061.972,81	(6.400,08)	(765.794,35)	-	12.494.165,24

	Total em 31/12/2019	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferências	Total em 31/12/2020
Imóveis	1.974.170,1	-	-	(12.496,84)	(243.512,45)	1.718.160,89
Veículos	332.028,62	32.000,00	-	(58.264,95)	(232.897,49)	72.866,18
Equipamento de	235.020,26	1.180.119,00	-	(360.178,93)	(546.013,83)	508.946,50
Máquinas e equipamentos	140.012,07	1.422.000,00	-	(180.641,32)	(159.354,72)	1.222.016,03
Móveis e utensílios	570.049,14	757.605,00	-	(52.604,93)	(115.265,12)	1.159.784,09
Instalações	2.235.192,69	2.653.740,73	(127.659,71)	(313.257,42)	(2.445.023,48)	2.002.992,81
Imobilizado em andamento	-	777.553,27	-	-	3.742.067,09	4.519.620,36
Total	5.486.472,96	6.823.018,00	(127.659,71)	(977.444,39)	-	11.204.386,86

10. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2021	2020
Imposto de Renda	2.010.549,38	3.053.094,01
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	856.393,57	1.101.273,85
Outros Tributos e Contribuições	760.297,78	805.366,83
Retenções de Impostos e Contribuições	318.133,71	320.665,12
Total	3.945.374,44	5.280.399,81

11. DÉBITOS DIVERSOS

	2021	2020
Obrigações com Pessoal	1.002.122,84	796.549,69
Fornecedores	1.376.201,26	1.604.968,16
Outros Débitos a Pagar	2.279.675,48	1.289.999,28
Total	4.657.999,58	3.691.517,13

12. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Em 31 de dezembro de 2021 a Operadora possui processos fiscais, trabalhistas e cíveis, em andamento e fase de defesa que envolve responsabilidades contingentes.

As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Operadora, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, e em 31 de dezembro de 2021 foram constituídas por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis no montante de R\$ 1.965.555,75 (Em 31 de dezembro de 2020 - R\$ 1.480.867,66).

Composição dos processos classificados como perda provável:

	2021	2020
Processos Trabalhistas	29.185,96	20.000,00
Processos Tributários	707.837,52	707.837,52
Processos Cíveis	1.228.532,27	753.030,14
Total	1.965.555,75	1.480.867,66

Em 31 de dezembro de 2021 a Entidade possui processos de natureza fiscais, trabalhistas e cíveis envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi necessário constituir a provisão para os referidos processos.

Composição dos processos classificados como perda possível:

	2021	2020
Processos Trabalhistas	96.621,60	81.621,60
Processos Tributários	6.750.545,29	6.683.081,72
Processos Cíveis	2.466.310,92	1.889.141,36
Total	9.313.477,81	8.653.844,68

13. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está constituído por 21.010.000 quotas partes no valor unitário de R\$ 1,00 (Um Real), perfazendo o total de R\$ 21.010.000,00.

14. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2021	2020
Despesas com Pessoal	(12.323.470,47)	(8.920.496,91)
Despesas com Serviços de Terceiros	(1.904.472,01)	(4.235.838,09)
Despesas com Localização e Funcionamento	(4.559.366,29)	(4.009.864,42)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(983.035,91)	(579.415,92)
Despesas com Tributos	(603.718,26)	(227.878,21)
Despesas Administrativas Diversas	(1.430.092,92)	(3.807.925,57)
Total	(21.804.155,86)	(21.781.419,12)

15. RESULTADO FINANCEIRO

	2021	2020
Receitas Financeira		
Receitas de Aplicações Financeiras	2.380.600,50	1.038.021,31
Receitas Financeiras Operações Assist. a Saúde	351.257,98	410.251,31
Receitas com Créditos Tributários	139.649,56	2.081.533,47
Receitas Financeiras Diversas	36.524,75	241.359,21
Total de Receitas Financeiras	2.908.032,79	3.771.165,30
Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras com Operações de Assistência	(103.043,73)	(118.361,51)
Despesas por pagamentos em atraso	(293.524,20)	(24.878,57)
Despesas com tarifas bancárias	(270.311,20)	(202.047,66)
Outras Despesas Financeiras	(46.346,36)	(23.405,75)
Total de Despesas Financeiras	(713.225,49)	(368.693,49)
Resultado Financeiro Líquido	2.194.807,30	3.402.471,81

16. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Tratamentos	Internações	Outros Atendimentos	Total
Rede Própria	110.895,53	254.849,91	(12.960,35)	1.007.096,48	118.321,72	1.478.203,29
Rede Contratada	45.469,18	2.468.869,48	188.338,73	3.443.789,17	1.145.236,52	7.291.703,08
Total	156.364,71	2.723.719,39	175.378,38	4.450.885,65	1.263.558,24	8.769.906,37

Período de 2020:

	Consulta Médica	Exames	Tratamentos	Internações	Outros Atendimentos	Total
Rede Própria	24.994,34	22.614,27		133.421,87	(29.134,45)	151.896,03
Rede Contratada	1.510.568,13	1.816.507,96	375.725,02	3.729.092,54	1.515.659,91	8.947.553,56
Total	1.535.562,47	1.839.122,23	375.725,02	3.862.514,41	1.486.525,46	9.099.449,59

O total geral é equivalente ao total da conta 41111102 do balancete contábil.

17. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros estão apresentados no balanço patrimonial pelos valores de custo, acrescidos das receitas auferidas e despesas incorridas, os quais se aproximam dos valores de mercado. A Administração dessas operações é efetuada mediante definição de estratégias de operação e estabelecimento de sistemas de controles.

A Entidade não mantém instrumentos financeiros não registrados contabilmente e, tampouco, possui em 31 de dezembro de 2021 e em 2020 operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

18. COBERTURA DE SEGUROS

Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

19. OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e da margem de solvência em 31 de dezembro de 2021:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

DESCRIÇÃO	VALOR
Capital Base (A)	9.726.594,88
(x) Fator K - (MEGRP - SPS - 5ª Região) (B)	4,35%
(=) PMA Apurado (C) = (A) * (B)	423.106,88
PMA exigido para Operação	
Patrimônio Líquido Ajustado pela MS (D)	21.645.309,04
Excesso/ (Insuficiência) s/ PMA exigido (D) – (C)	21.222.202,16

b) Margem de Solvência – MS

DESCRIÇÃO	VALOR
Patrimônio Líquido em 31/12/2021	60.676.821,21
Ajustes Obrigatórios	
Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos	769.865,92
Margem de Solvência Apurada	21.645.309,04
Excesso/ (Insuficiência) de Patrimônio s/ MS	38.261.646,25

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2021	2020
Lucro Líquido (prejuízo) do período	11.536.977,07	27.749.098,17
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	784.965,52	986.438,13
Rendimento de aplicações financeiras	(2.380.600,50)	(1.038.021,31)
Provisão para perdas sobre créditos	9.314.825,50	2.692.608,57
Baixa de ativo imobilizado	6.400,08	127.659,71
Subtotal	19.262.567,67	30.517.783,27
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(12.935.277,94)	(19.636.488,34)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(11.572.429,87)	470.034,35
Despesas diferidas	(589.130,46)	(127.834,74)
Créditos Tributários e Previdenciários	(2.142.996,85)	(5.629.488,18)
Bens e Títulos a Receber	166.813,04	1.407.121,91
Despesas antecipadas	4.521,81	13.320,69
Títulos e créditos a receber	(1.525,38)	(84.147,48)
Depósitos judiciais e fiscais	(1.174.472,61)	(798.616,40)
Subtotal	(28.244.498,26)	(24.386.098,19)
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	6.913.293,49	(4.727.421,69)
Débitos de operações de assistência à saúde	75.641,17	365.792,81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(1.335.025,37)	3.871.203,86
Provisões para Ações Judiciais	484.688,09	437.233,14
Débitos diversos	1.164.719,99	1.424.020,04
Subtotal	7.303.317,37	1.370.828,16
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(1.678.613,22)	7.502.513,24