

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores da
Sermed Saúde Ltda.
Sertãozinho SP

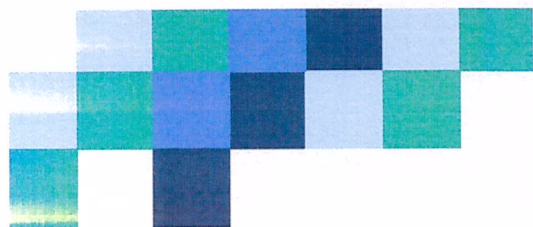
Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas individuais e consolidadas da *Sermed Saúde Ltda.* (“Operadora”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da *Sermed Saúde Ltda.* em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

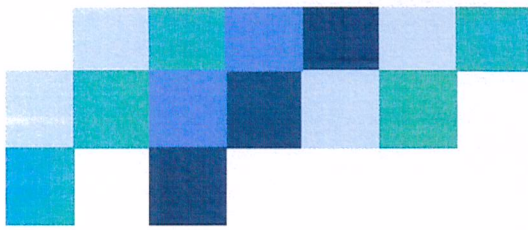
As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por nós e o relatório datado de 4 de março de 2022 continha ressalva sobre as demonstrações financeiras correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, da controlada Abud Serviços Radiológicos Ltda. – SCP que não foram examinadas por nós nem por outros auditores independentes e também não foram consolidadas, consequentemente, não foi possível formar opinião quanto à adequação do valor do investimento naquela data de R\$ 807.232, com base no valor do patrimônio líquido da controlada. O relatório também continha ênfase sobre a insuficiência da margem de solvência em R\$1.021.844.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras individuais e consolidadas.

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

- (i) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.
- (ii) 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 Operadora.
- (iii) Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- (iv) 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data

de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Ribeirão Preto SP, 3 de março de 2023.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Sermed Saúde Ltda.

Balanços patrimoniais - Ativos
Em 31 de dezembro
Em reais

		2022		2021	
	Nota	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Ativo					
Ativo Circulante					
Disponível		32.454.673	32.493.565	25.913.733	26.003.307
		1.310.831	1.310.831	520.612	520.612
Realizável		31.143.842	31.182.734	25.393.121	25.482.695
Aplicações Financeiras	6	24.283.426	24.283.426	18.804.999	18.804.999
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		12.332.718	12.332.718	10.645.428	10.645.428
Aplicações Livres		11.950.708	11.950.708	8.159.571	8.159.571
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6.484.323	6.484.323	6.079.442	6.079.442
Contraprestação Pecuniária a Receber		6.472.857	6.472.857	6.075.498	6.075.498
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		11.466	11.466	3.944	3.944
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-	-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde		44.462	82.327	49.514	135.044
Créditos Tributários e Previdenciários		159.815	160.842	58.338	62.382
Bens e Títulos a Receber		165.043	165.043	395.297	395.297
Despesas Antecipadas		6.773	6.773	5.531	5.531
Ativo Não Circulante		25.050.533	28.038.027	24.203.458	27.573.982
Realizável a Longo Prazo		6.007.941	7.378.143	5.805.454	6.734.068
Bens e Títulos a Receber		-	1.370.202	-	928.614
Ativo fiscal diferido	8	1.532.963	1.532.963	1.648.242	1.648.242
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	4.474.978	4.474.978	4.157.212	4.157.212
Investimentos	9	1.639.636	473.799	1.281.031	473.799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.174.917	9.080	816.312	9.080
Outros Investimentos		464.719	464.719	464.719	464.719
Imobilizado	10	17.229.740	20.012.869	16.885.704	20.134.846
Imóveis de Uso Próprio		14.247.623	14.247.623	14.102.638	14.102.638
Hospitalares		8.973.328	8.973.328	8.973.328	8.973.328
Não hospitalares		5.274.295	5.274.295	5.129.310	5.129.310
Imobilizado de Uso Próprio		2.402.906	5.186.035	2.131.454	5.380.596
Não hospitalares		1.487.449	4.270.578	1.230.497	4.479.639
Imobilizações em Curso		915.457	915.457	900.957	900.957
Outras Imobilizações		579.211	579.211	651.612	651.612
Intangível		173.216	173.216	231.269	231.269
Total do ativo		57.505.206	60.531.592	50.117.191	53.577.289

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

JOAO
PAULO DA
CUNHA:21
440587841

Assinado de forma digital por JOAO PAULO DA CUNHA:21440587841
Dados: 2023.04.04 11:38:14 -03'00'

MANOEL
RUBENS
PORTO FILHO:
09628518844

Assinado digitalmente por MANOEL RUBENS PORTO FILHO:09628518844
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=presencial, OU=52226170000146, CN=MANOEL RUBENS PORTO FILHO:09628518844
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2023.03.29 12:56:31-03'00'
Font Reader Versão: 10.1.1

KARINA VIZIN
FERNANDES:
18118161854

Assinado de forma digital por KARINA VIZIN FERNANDES:18118161854
Dados: 2023.03.28 14:38:16 -03'00'

Sermed Saúde Ltda.

Balanços patrimoniais - Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2022		2021	
		Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Passivo Circulante		23.198.224	24.002.465	18.880.397	19.684.724
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	16.663.187	16.663.187	13.316.247	13.316.247
Provisões de Prêmios/Contraprestação		1.741.711	1.741.711	1.451.810	1.451.810
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG		1.741.711	1.741.711	1.451.810	1.451.810
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		693.821	693.821	462.043	462.043
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assist.		10.583.301	10.583.301	8.267.039	8.267.039
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		3.644.354	3.644.354	3.135.355	3.135.355
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		188.419	188.419	105.813	105.813
Comercialização sobre Operações		112.177	112.177	37.506	37.506
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		76.242	76.242	68.307	68.307
Débitos com Op. de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde		63.987	63.987	45.675	45.675
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	1.985.442	1.997.452	1.594.554	1.606.650
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		17.242	809.473	306.448	1.098.679
Débitos Diversos	13	4.279.947	4.279.947	3.511.660	3.511.660
Passivo não circulante		5.225.240	6.281.548	5.219.196	7.067.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	2.724.481	2.724.481	2.380.352	2.380.352
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.362.349	2.362.349	2.077.702	2.077.702
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Pres. de Serv. Assist.		362.132	362.132	302.650	302.650
Provisões		2.500.759	2.500.759	2.468.187	2.468.187
Provisões para Tributos Diferidos		327.605	327.605	339.022	339.022
Provisões para Ações Judiciais	14	2.173.154	2.173.154	2.129.165	2.129.165
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	1.056.308	-	1.848.540
Débitos Diversos	13	-	-	370.657	370.657
Patrimônio líquido	16	29.081.742	29.081.742	26.017.598	26.017.598
Patrimônio líquido da Controladora		29.081.742	29.081.742	26.017.598	26.017.598
Capital Social		1.672.000	1.672.000	1.672.000	1.672.000
Reservas		4.047.674	4.047.674	4.072.793	4.072.793
Reservas de Reavaliação		4.047.674	4.047.674	4.072.793	4.072.793
(-) Ações em Tesouraria		(22)	(22)	(22)	(22)
Lucros / Prejuízos Acumulados		23.362.090	23.362.090	20.272.827	20.272.827
Participação de não controladores		-	1.165.837	-	807.231
Total do Passivo		57.505.206	60.531.592	50.117.191	53.577.289

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

Serméd Saúde Ltda.

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

Nota	2022		2021	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	158.806.303	158.806.303	140.184.031	140.184.031
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.529.979	164.529.979	144.762.115	144.762.115
Contraprestações Líquidas	164.529.979	164.529.979	144.762.115	144.762.115
(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assistência à Saúde	(5.723.676)	(5.723.676)	(4.578.084)	(4.578.084)
Eventos Indenizáveis Líquidos	17 (132.856.573)	(132.856.573)	(124.432.396)	(124.432.396)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(132.347.574)	(132.347.574)	(123.370.823)	(123.370.823)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(508.999)	(508.999)	(1.061.573)	(1.061.573)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.949.730	25.949.730	15.751.635	15.751.635
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	449.029	449.029	365.816	365.816
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde	813.818	5.198.328	692.041	3.771.916
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	813.818	5.198.328	692.041	3.771.916
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.625.461)	(2.625.461)	(2.498.954)	(2.498.954)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.495.452)	(1.495.452)	(1.229.902)	(1.229.902)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.401.461)	(1.401.461)	(834.591)	(834.591)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	271.452	271.452	(434.461)	(434.461)
Outras Desp. Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde	(1.274.081)	(2.862.449)	(1.041.126)	(2.093.512)
Resultado Bruto	23.313.035	26.109.177	13.269.412	15.296.901
Despesas de Comercialização	(1.112.343)	(1.112.343)	(409.351)	(409.351)
Despesas Administrativas	18 (22.015.198)	(22.819.850)	(18.628.439)	(19.362.297)
Resultado Financeiro Líquido	19 3.515.115	3.308.238	2.243.955	2.066.141
Receitas Financeiras	4.894.170	4.894.260	3.504.911	3.504.911
Despesas Financeiras	(1.379.055)	(1.586.022)	(1.260.956)	(1.438.770)
Resultado Patrimonial	906.293	73.551	712.152	40.498
Receitas Patrimoniais	906.293	73.551	712.152	40.498
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-
Resultado Antes do Impostos e Participações	4.606.902	5.558.773	(2.812.271)	(2.368.108)
Imposto de Renda	(1.001.638)	(1.070.579)	(14.647)	(57.087)
Contribuição Social	(437.258)	(487.446)	(6.141)	(41.396)
Impostos Diferidos	8 (115.279)	(115.279)	(22.129)	(22.129)
Resultado líquido dos exercícios	3.052.727	3.885.469	(2.855.188)	(2.488.720)
Atribuível ao controlador	-	3.052.727	-	(2.855.188)
Atribuível ao não controlador	-	832.742	-	366.468

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

Sermed Saúde Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Capital Social	Ações em tesouraria	Reserva de reavaliação	Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021	1.672.000	(22)	4.090.970	23.094.523	28.857.471	440.763	29.298.234
Realização da reserva de reavaliação	-	-	(33.492)	33.492	-	-	-
Realização dos tributos diferidos sobre reavaliação	-	-	15.315	-	15.315	-	15.315
Resultado líquido do exercício	-	-	-	(2.855.188)	(2.855.188)	366.468	(2.488.720)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.672.000	(22)	4.072.793	20.272.827	26.017.598	807.231	26.824.829
Realização da reserva de reavaliação	-	-	(36.536)	36.536	-	-	-
Realização dos tributos diferidos sobre reavaliação	-	-	11.417	-	11.417	-	11.417
Resultado líquido do exercício	-	-	-	3.052.727	3.052.727	832.742	3.885.469
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	-	(474.136)	(474.136)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.672.000	(22)	4.047.674	23.362.090	29.081.742	1.165.837	30.247.579

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

Sermed Saúde Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2022		2021	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Resultado líquido dos exercícios	3.052.727	3.885.469	(2.855.188)	(2.488.720)
Ajustes:				
Depreciação e amortizações	642.381	1.108.395	469.123	935.138
Equivalência patrimonial	(832.742)	-	(671.654)	-
Provisão para perdas sobre créditos	(271.452)	(271.452)	434.461	434.461
Constituição / Reversão de provisões para ações judiciais	43.989	43.989	461.534	461.534
Tributos diferidos	115.279	115.279	22.129	22.129
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	798.900	798.900	1.121.061	1.121.061
	3.549.082	5.680.580	(1.018.534)	485.603
(Aumento) redução nos ativos:				
Aplicação financeira garantidoras de provisões técnicas	(1.687.290)	(1.687.290)	(780.586)	(780.586)
Aplicação financeira livre	(3.791.137)	(3.791.137)	1.808.914	1.808.914
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(133.429)	(133.429)	89.282	89.282
Créditos de oper. de assist. à saúde não rel. com planos de saúde	5.052	52.717	51.854	(33.676)
Créditos tributários e previdenciários	(101.477)	(98.460)	349.208	323.035
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	229.012	(212.576)	(45.166)	(317.207)
Depósitos judiciais	(317.766)	(317.766)	(1.189.754)	(1.189.754)
	(5.797.035)	(6.187.941)	283.752	(99.992)
Aumento (redução) de passivo				
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	2.892.169	2.892.169	552.057	552.057
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82.606	82.606	62.089	62.089
Débitos de oper. de assist. à saúde relac. e não relac. com planos de saúde	18.312	18.312	(17.552)	(17.552)
Tributos e encargos sociais a recolher	390.888	390.802	146.426	120.902
Débitos diversos	397.630	397.630	730.699	730.699
	3.781.605	3.781.519	1.473.719	1.448.195
Caixa gerado nas atividades operacionais	1.533.652	3.274.158	738.937	1.833.806
Atividades de investimentos				
Recebimento de dividendos	474.137	-	294.422	-
Adições de investimentos	-	-	(678)	(678)
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(928.364)	(928.365)	(404.493)	(404.493)
	(454.227)	(928.365)	(110.749)	(405.171)
Atividades de Financiamentos				
Pagamento de empréstimos e financiamentos	(289.206)	(1.081.438)	(245.678)	(751.978)
Pagamento de dividendos para não controladores	-	(474.136)	-	(294.147)
	(289.206)	(1.555.574)	(245.678)	(1.046.125)
Variação no caixa e equivalentes de caixa	790.219	790.219	382.510	382.510
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1.310.831	1.310.831	520.612	520.612
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	520.612	520.612	138.102	138.102
Variação no caixa e equivalentes de caixa	790.219	790.219	382.510	382.510

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

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

1 Contexto operacional

A Sermed - Saúde Ltda., a uma sociedade civil, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em Sertãozinho SP, constituída atualmente por 64 sócios cotistas. A Sociedade tem como objetivo a operação de planos privados de assistência a saúde individual, familiares e coletivos, através da cobertura de custos de assistência médica, hospitalar e ambulatorial, nos termos da Lei 9.656/1998. Para atendimento dos usuários, os serviços são prestados em unidades próprias e complementados com outras instituições previamente autorizadas.

A Operadora e sua controlada operam no seguinte contexto:

	<u>Controladora</u>	<u>Não controladores</u>
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	50%	50%

A Controlada foi constituída em agosto de 2020 com o objetivo de adquirir, instalar e operar um aparelho de ressonância magnética com a seguinte descrição: 3417383 – Aparelho de Ressonância Magnética – Magnetom Sempra, vendido pela Siemens Healthcare Diagnósticos S.A. que foi adquirido por seu sócio ostensivo.

2 Ambiente regulatório (Controladora)

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Operadora está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Operadora encontra-se registrada na ANS sob o nº 30.373-9.

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 435 para 2021), como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A Demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método indireto.

A Administração avaliou a capacidade da Operadora em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pela Administração da Operadora em 3 de março de 2023, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Operadora afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2022 e 2021, a Controladora e sua controlada não realizaram operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, não estão sendo apresentadas as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2022 e 2021.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Controladora e sua controlada são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Operadora atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Operadora e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2022 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – nota 6;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 9;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 10; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 13.

4 Elaboração das demonstrações financeiras consolidadas

Considerando que a Operadora detém o controle da empresa *Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP.*, a apresentação das demonstrações financeiras consolidadas fornece informações mais relevantes aos usuários do que as demonstrações financeiras individuais das empresas integrantes do grupo econômico.

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas a partir da somatória dos elementos patrimoniais e os resultados individuais das empresas, ajustados pela eliminação dos saldos das contas de ativos, passivos e resultados decorrentes de transações entre elas.

5 Resumo das principais práticas contábeis consolidadas

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

5.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e não circulante estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 392/2015 em 2021). As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: Circulante: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. Não circulante: classificadas como mantidas até o vencimento, sendo que o prazo de resgate é maior do que o exercício social seguinte.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

5.2 Ativos financeiros

5.2.1 Classificação

A Operadora classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Operadora compreendem: disponível; aplicações financeiras; créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora; e bens e títulos a receber.

5.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Operadora tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

5.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Operadora reconhece passivos financeiros, inicialmente, na data de negociação na qual a Operadora se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Operadora baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Operadora classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado por meio do método dos juros efetivos.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

A Operadora tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com plano de saúde da operadora; e débitos diversos.

5.3 Impairment de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Operadora avalia, na data de cada balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

5.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN/ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. 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 foi provisionada;
- III. 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 foi provisionada.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

5.5 Investimentos

Representados, substancialmente por propriedades arrendadas e participação na empresa Abud Serviços Radiológicos Ltda. e são avaliados pelo custo histórico e por equivalência patrimonial, respectivamente.

5.6 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

Descrição	Taxa anual de depreciação
Edificações e construções	2,05%
Móveis e utensílios	10%
Máquinas e equipamentos	10%
Equipamentos e acessórios médicos	10%
Computadores e periféricos - hardware	20%
Veículos	20%
Instalações	10%
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2,50%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

5.7 Ativos intangíveis – software

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

5.8 Arrendamentos

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende:

- (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data;
- (iii) custos diretos incorridos; e
- (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

A Operadora não identificou contratos que contém arrendamento nos termos da norma vigente em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

5.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Operadora, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e, quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil, é registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

5.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios, conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 18.

5.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 11. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Operadora para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe, também, que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora por falta de avisos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN/ANS nº 393/2015.

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

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

(v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde.

(vi) Provisão para insuficiência de contraprestação - PIC

A Operadora procedeu ao cálculo da referida provisão de acordo com os requerimentos da RN/ANS nº 442/18 e não foi identificado insuficiência. Portanto, nenhuma provisão foi constituída.

5.12 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, eles estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

5.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Operadora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

5.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

5.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- 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 são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade de tributos.

5.16 Receita operacional

5.16.1 Reconhecimento das receitas operacionais e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido das receitas, deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota 11.

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

5.16.2 Receitas e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado por meio do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros, descontos concedidos e despesas bancárias.

5.17 Imposto de renda e contribuição social – correntes e diferidos

O imposto de renda e contribuição social correntes são calculados com base no lucro real tributável para a Operadora, as alíquotas estabelecidas nos termos da legislação fiscal vigente. Os tributos diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no livro de apuração do lucro real - LALUR e são apresentados no ativo não circulante conforme natureza e expectativa de realização.

Os impostos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado do exercício.

5.18 Adoção de novos pronunciamentos contábeis

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º/1/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

IFRS	CPC	Descrição
16	06 (R2)	Arrendamentos
15	47	Receita de Contrato com Cliente

5.18.1 CPC 06 – Arrendamentos

A Operadora aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar e não identificou contratos que contêm arrendamento nos termos da norma vigente em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

5.18.2 CPC 47 – Receita de contrato com cliente

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

A partir de 1º/1/2022 a Operadora passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

6 Aplicações financeiras

Modalidade	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)		
Santander FI Dedicado ao Setor Saúde Suplementar - ANS	4.134.625	3.748.441
Bradesco FI RF dedicado Setor Saúde Suplementar - ANS	1.738.164	1.576.281
Banco do Brasil FI dedicado ao Setor da Saúde Suplementar - ANS	2.017.677	1.829.288
BTG ANS RF FIRF CP	3.317.885	2.947.932
XP ANS FIM CP	1.124.367	543.486
	12.332.718	10.645.428
Aplicações Livres		
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	2.759.454	1.178.798
Cotas de Fundos de Investimentos - renda fixa privados	8.682.880	6.610.738
Cotas de Fundos de Investimentos - renda variável	234.189	260.654
Título de capitalização	-	-
Outros títulos de renda fixa	274.185	109.381
	11.950.708	8.159.571
	24.283.426	18.804.999

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 521 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021).

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber		
Planos individuais familiares	1.082.272	795.075
Planos coletivos empresariais	7.096.876	7.343.663
(-) Provisão para perda sobre créditos (i)	(1.706.291)	(2.063.240)
	6.472.857	6.075.498
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	22.704	15.198
(-) Provisão para perda sobre créditos (i)	(11.238)	(11.254)
	11.466	3.944
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Outros créditos de operações de assistência à saúde	-	-
	6.484.323	6.079.442

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhados no item 5.4. A Administração da Operadora, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Ativo fiscal diferido

Referem-se aos efeitos de imposto de renda e contribuição social sobre as diferenças temporárias, cuja realização seja provável com base em projeções de resultados futuros, elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos que podem, portanto, sofrer alterações. As diferenças temporárias dedutíveis não prescrevem de acordo com a legislação tributária vigente e decorrem de provisões, calculados a partir das alíquotas oficiais (IRPJ = 15% + adicional de 10% e CSLL = 9%). A Administração da Operadora constituiu provisão de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias, demonstrado como segue:

a. Composição do saldo

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
IRPJ diferido	1.127.179	1.211.943
CSLL diferida	405.784	436.299
	1.532.963	1.648.242

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

b. Ativo diferido – adições temporárias

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Provisão para contingências	2.173.154	2.129.439
IRPJ - 25%	543.289	532.360
CSLL - 9%	195.584	191.649
	738.873	724.009
Provisão para perdas sobre créditos	2.335.561	2.718.332
IRPJ - 25%	583.890	679.583
CSLL - 9%	210.200	244.650
	794.090	924.233
Total dos tributos diferidos	1.532.963	1.648.242
Ajuste	(115.279)	(22.129)

9 Investimentos

a. Composição do saldo

	2022		2021	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Sicredi	9.080	9.080	9.080	9.080
Abud Serviços Radiológicos Ltda. – SCP (i)	1.165.837	-	807.232	-
Imóveis destinados à venda	464.719	464.719	464.719	464.719
	1.639.636	473.799	1.281.031	473.799

(i) No exercício de 2020 a Operadora passou a ser investidora na empresa Abud Serviços Radiológicos Ltda. – SCP com 50% de participação.

As demonstrações financeiras da Controlada findas em 31 de dezembro de 2022 foram examinadas pelos mesmos auditores independentes que emitiram relatório em 3 de março de 2023, sem ressalvas.

b. Movimentação (Controladora)

- 2022

	1º/1/2022	Equivalência patrimonial	Distribuição de dividendos	31/12/2022
Sicredi	9.080	-	-	9.080
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	807.232	832.742	(474.137)	1.165.837
Propriedades para investimento	464.719	-	-	464.719
	1.281.031	832.742	-474.137	1.639.636

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

- 2021

	1º/1/2021	Adições	Equivalência patrimonial	Distribuição de dividendos	31/12/2021
Sicredi	8.402	678	-	-	9.080
Abud Serviços Radiológicos Ltda. - SCP	430.000	-	671.654	(294.422)	807.232
Propriedades para investimento	464.719	-	-	-	464.719
	903.121	678	671.654	(294.422)	1.281.031

c. Movimentação (Consolidado)

	1º/1/2021	Adições	31/12/2021	31/12/2022
Sicredi	8.402	678	9.080	9.080
Propriedades para investimento	464.719	-	464.719	464.719
	473.121	678	1.281.031	1.639.636

10 Imobilizado

a. Composição do saldo

	2022		2021	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Terrenos	3.936.643	3.936.643	3.936.643	3.936.643
Edificações e construções	10.668.060	10.668.060	10.523.076	10.523.076
Móveis e utensílios	294.695	294.695	326.572	326.572
Máquinas e equipamentos	69.598	2.530.037	62.890	2.863.633
Equipamentos e acessórios médicos	205.267	205.267	205.267	205.267
Computadores e periféricos - hardware	528.183	543.252	232.560	254.258
Veículos	32.624	32.624	46.124	46.124
Instalações	766.847	766.847	766.847	766.847
Benfeitorias em imóveis de terceiros	579.213	886.834	651.615	1.078.316
Imobilizações em andamento	148.610	148.610	134.110	134.110
	17.229.740	20.012.869	16.885.704	20.134.846

A Administração da Operadora realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2022, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

b. Movimentação - Controladora

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>
Custo + Reavaliação					
Terrenos	3.936.643	-	3.936.643	-	3.936.643
Edificações e construções	12.517.616	-	12.517.616	410.000	12.927.616
Móveis e utensílios	1.752.129	15.244	1.767.373	39.583	1.806.956
Máquinas e equipamentos	50.372	61.628	112.000	53.469	165.469
Equipamentos e acessórios médicos	760.451	-	760.451	-	760.451
Computadores e periféricos - hardware	1.453.152	263.202	1.716.354	384.428	2.100.782
Veículos	110.488	-	110.488	-	110.488
Instalações	766.847	-	766.847	-	766.847
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.606.983	-	1.606.983	-	1.606.983
Imobilizações em andamento	134.110	-	134.110	14.500	148.610
	23.088.791	340.074	23.428.865	901.980	24.330.845
Depreciação acumulada					
Edificações e construções	(1.900.670)	(93.870)	(1.994.540)	(265.016)	(2.259.556)
Móveis e utensílios	(1.362.041)	(78.760)	(1.440.801)	(71.460)	(1.512.261)
Máquinas e equipamentos	(48.434)	(676)	(49.110)	(46.761)	(95.871)
Equipamentos e acessórios médicos	(510.789)	(44.395)	(555.184)	-	(555.184)
Computadores e periféricos - hardware	(1.395.715)	(88.079)	(1.483.794)	(88.805)	(1.572.599)
Veículos	(50.864)	(13.500)	(64.364)	(13.500)	(77.864)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(891.732)	(63.636)	(955.368)	(72.402)	(1.027.770)
	(6.160.245)	(382.916)	(6.543.161)	(557.944)	(7.101.105)
	16.928.546	(42.842)	16.885.704	344.036	17.229.740

c. Movimentação Consolidado

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>
Custo + Reavaliação					
Terrenos	3.936.643	-	3.936.643	-	3.936.643
Edificações e construções	12.517.616	-	12.517.616	410.000	12.927.616
Móveis e utensílios	1.752.129	15.244	1.767.373	39.583	1.806.956
Máquinas e equipamentos	3.453.417	61.628	3.515.045	53.469	3.568.514
Equipamentos e acessórios médicos	760.451	-	760.451	-	760.451
Computadores e periféricos - hardware	1.486.302	263.202	1.749.504	384.428	2.133.932
Veículos	110.488	-	110.488	-	110.488
Instalações	766.847	-	766.847	-	766.847
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.201.833	-	2.201.833	-	2.201.833
Imobilizações em andamento	134.110	-	134.110	14.500	148.610
	27.119.836	340.074	27.459.910	901.980	28.361.890
Depreciação acumulada					
Edificações e construções	(1.900.670)	(93.870)	(1.994.540)	(265.016)	(2.259.556)
Móveis e utensílios	(1.362.041)	(78.760)	(1.440.801)	(71.460)	(1.512.261)
Máquinas e equipamentos	(310.430)	(340.981)	(651.411)	(387.066)	(1.038.477)
Equipamentos e acessórios médicos	(510.789)	(44.395)	(555.184)	-	(555.184)
Computadores e periféricos - hardware	(1.400.536)	(94.709)	(1.495.245)	(95.435)	(1.590.680)
Veículos	(50.864)	(13.500)	(64.364)	(13.500)	(77.864)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(940.802)	(182.716)	(1.123.518)	(191.481)	(1.314.999)
	(6.476.132)	(848.931)	(7.325.063)	(1.023.958)	(8.349.021)
	20.643.704	(508.857)	20.134.847	(121.978)	20.012.869

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora e consolidado			Controladora e consolidado		
	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG						
Planos individuais/ familiares	1.741.711	-	1.741.711	1.451.810	-	1.451.810
	1.741.711	-	1.741.711	1.451.810	-	1.451.810
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (i)						
Ressarcimento ao SUS – GRU	482.992	2.362.349	2.845.341	236.211	2.077.702	2.313.913
Parcelamento	102.404	-	102.404	-	-	-
Percentual histórico x ABI	108.425	-	108.425	225.832	-	225.832
	693.821	2.362.349	3.056.170	462.043	2.077.702	2.539.745
Provisão de eventos a liquidar (i)						
Médicos	3.684.513	-	3.684.513	3.036.452	-	3.036.452
Exames e Terapias	2.710.079	-	2.710.079	2.028.890	-	2.028.890
Rede Conveniada	4.188.709	362.132	4.550.841	3.201.697	302.650	3.504.347
	10.583.301	362.132	10.945.433	8.267.039	302.650	8.569.689
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA						
PEONA	3.388.517	-	3.388.517	2.978.930	-	2.978.930
PEONA - SUS	255.837	-	255.837	156.425	-	156.425
	3.644.354	-	3.644.354	3.135.355	-	3.135.355
	16.663.187	2.724.481	19.387.668	13.316.247	2.380.352	15.696.599

(i) Há valores depositados em juízo referentes aos eventos a liquidar para o SUS e para outros prestadores de serviço nos montantes de R\$ 2.053.039 e de R\$ 362.132, respectivamente, conforme nota explicativa 14.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 5.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 21 (iii) e (iv).

As mencionadas Provisões Técnicas estão parcialmente garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, depósitos judiciais e imóvel assistencial conforme demonstrado a seguir:

	<u>Vínculo</u>	<u>Lastro</u>
(A) Provisões técnicas		
PEONA	3.644.354	3.644.354
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	3.947.461	14.001.603
Total da exigência	<u>7.591.815</u>	<u>17.645.957</u>
(B) Abatimentos		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS-Parcelamento	411.715	411.715
Depósitos judiciais	2.415.171	2.415.171
Ressarcimento ao SUS - GRU - Vencidos a mais de 5 anos	138.351	138.351
	<u>2.965.237</u>	<u>2.965.237</u>
(C) Ativos garantidores		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.332.718	12.332.718
Imóvel assistencial vinculado	925.315	2.936.144
	<u>13.258.033</u>	<u>15.268.862</u>
Suficiência (A-B-C)	<u>8.631.455</u>	<u>588.142</u>
Status	Suficiente	Suficiente

12 Tributos e encargos sociais a recolher

	2022		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
IRPJ	178.768	178.768	-	-
CSLL	100.483	103.583	-	2.695
Imposto sobre serviços - ISS	278.943	285.837	399.633	406.754
Contribuições previdenciárias	323.465	323.465	277.108	277.108
FGTS a recolher	106.338	106.338	89.444	89.444
COFINS e PIS/ PASEP	164.113	166.129	163.672	165.952
Contribuições a sindicatos a recolher	1.661	1.661	1.586	1.586
IRRF	267.237	267.237	205.214	205.214
PIS / COFINS / CSLL	564.434	564.434	457.897	457.897
	<u>1.985.442</u>	<u>1.997.452</u>	<u>1.594.554</u>	<u>1.606.650</u>

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

13 Débitos diversos

	Controladora e consolidado			
	2022	2021		
	Circulante	Circulante	Não circulante	Total
Salários a pagar	534.883	441.481	-	441.481
Honorários a pagar	7.328	4.512	-	4.512
Férias e encargos	1.304.464	1.123.582	-	1.123.582
Fornecedores	2.391.687	1.909.948	-	1.909.948
Depósitos de beneficiários	7.268	1.357	370.657	372.014
Aluguéis a pagar	34.317	30.780	-	30.780
	4.279.947	3.511.660	370.657	3.882.317

14 Provisões para ações e depósitos judiciais

Natureza	Controladora e consolidado			
	2022		2021	
	Provisão para ações judiciais	Depósitos judiciais	Provisão para ações judiciais	Depósitos judiciais
Fiscais e tributários (i)	629.453	516.106	516.105	516.106
Taxa de saúde suplementar e multas ANS (ii)	1.055.563	1.055.563	668.127	821.194
Cíveis (iii)	102.860	102.860	103.538	103.812
Trabalhista(iii)	385.278	385.278	374.291	374.291
Ressarcimento SUS (iv)	-	2.053.039	467.104	2.039.159
Eventos / sinistros (iv)	-	362.132	-	302.650
	2.173.154	4.474.978	2.129.165	4.157.212

(i) O saldo está substancialmente composto pela discussão administrativa sobre a incidência tributária do PIS sobre suas operações relativamente ao período de fevereiro de 1996 a junho de 1999. O valor está totalmente coberto por depósitos judiciais classificados no ativo não circulante, sendo que a expectativa da Administração, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, a de que o processo seja arquivado, uma vez que os depósitos já foram transferidos para a União pelo Banco do Brasil, ainda em 2009. No momento, a administração aguarda o despacho final das autoridades competentes.

(ii) Refere-se a Taxa de Saúde Suplementar cuja exigibilidade está sendo questionada pelos assessores jurídicos da Operadora. Até o encerramento do processo a taxa está sendo recolhida em juízo.

(iii) A provisão a para fazer face a ações cíveis e trabalhistas, que estão sendo discutidas na esfera judicial, sendo essas ações totalmente cobertas por depósito judicial, classificado no ativo não circulante. A expectativa da administração, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, a que as estimativas provisionadas são suficientes para fazer face a eventuais perdas no desfecho dos processos.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(iv) Correspondente a eventos/sinistros a liquidar para o SUS e para outros prestadores de serviços que foram parcialmente depositados em juízo. Os valores provisionados relacionados a esses depósitos judiciais estão demonstrados na nota explicativa 11.

A Controladora e sua controlada, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Operadora para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Controladora e sua controlada estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

15 Passivos contingentes

Estão sendo discutidas ações indenizatórias, cíveis e trabalhistas cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2022 a que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível ou remota, mas não provável, conforme demonstrado abaixo:

Controladora e consolidado				
Classificação	2022		2021	
	Qt. de ações	Valores	Qt. de ações	Valores
Cível	4	1.332.391	12	1.662.132
Trabalhista	-	-	1	45.000
Tributária	-	-	2	203.564
	4	1.332.391	15	1.910.696

A Operadora possui seguro de responsabilidade civil cuja cobertura a de R\$ 1.000.000 ao ano. Dessa forma, os processos acima relacionados encontram-se cobertos no limite desse valor exposto referentes as somatórias das condenações sofridas ao longo de um ano.

Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

16 Patrimônio líquido

a. Capital social (Controladora)

Composto por 1.672.000 cotas em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 no valor nominal de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizadas pelos montantes de R\$ 1.672.000.

b. Reserva de reavaliação (Controladora)

Constituída em anos anteriores, representada pela mais valia do ativo imobilizado de use da Operadora.

c. Lucos / Prejuízos acumulados (controladora e consolidado)

São distribuídos e/ ou destinados conforme a deliberação dos sócios e Contrato Social.

17 Eventos indenizáveis líquidos

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(29.765.359)	(25.319.886)
Exames	(27.081.155)	(23.572.390)
Terapias	(6.279.367)	(5.418.730)
Internações	(40.092.030)	(43.850.123)
Outros atendimentos ambulatoriais	(28.492.255)	(24.717.307)
Demais despesas médicas hospitalares	(637.408)	(492.497)
Procedimentos odontológicos	-	110
	(132.347.574)	(123.370.823)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		
PEONA	(409.587)	(905.148)
PEONA SUS	(99.412)	(156.425)
	(508.999)	(1.061.573)
	(132.856.573)	(124.432.396)

18 Despesas administrativas

	2022		2022	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Pessoal próprio	(10.049.054)	(10.049.054)	(8.061.204)	(8.061.204)
Serviços de terceiros	(4.184.663)	(4.245.593)	(3.769.483)	(3.802.252)
Localização e funcionamento	(6.101.653)	(6.788.497)	(4.844.208)	(5.519.562)
Publicidade e propaganda institucional	(481.801)	(485.514)	(390.111)	(390.143)
Tributos	(390.971)	(390.971)	(347.682)	(347.682)
Diversas	(807.056)	(860.221)	(1.215.751)	(1.241.454)
	(22.015.198)	(22.819.850)	(18.628.439)	(19.362.297)

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

19 Resultado financeiro líquido

	2022		2021	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Receitas financeiras				
Descontos obtidos	1.675.859	1.675.859	1.843.020	1.843.020
Rendimento de aplicação financeira	2.075.892	2.075.892	853.009	853.009
Despesas recuperadas	678.395	678.395	420.314	420.314
Receita por recebimento em atraso	459.065	459.065	381.089	381.089
Atualizações monetárias	4.959	5.049	7.479	7.479
	4.894.170	4.894.260	3.504.911	3.504.911
Despesas financeiras				
Despesas financeiras com ressarcimento ao SUS	(310.999)	(310.999)	(236.594)	(236.594)
Despesas bancárias	(576.818)	(576.818)	(452.794)	(452.794)
Descontos concedidos	(234.667)	(234.667)	(249.941)	(249.941)
Multas e juros moratórios	(108.565)	(108.653)	(115.637)	(115.830)
Perdas com aplicação de rendimento variável	(101.732)	(101.732)	(96.225)	(96.225)
IOF	-	-	(1.774)	(1.774)
Juros de empréstimos e financiamentos	(46.274)	(253.153)	(107.991)	(285.612)
	(1.379.055)	(1.586.022)	(1.260.956)	(1.438.770)
Resultado financeiro líquido	3.515.115	3.308.238	2.243.955	2.066.141

20 Imposto de renda e contribuição social

	2022		2021	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Imposto de renda	(1.001.638)	(1.070.579)	(14.647)	(57.087)
Contribuição social sobre o lucro - 9%	(437.258)	(487.446)	(6.141)	(41.396)

21 Transações com partes relacionadas (Controladora)

Nos exercícios de 2022 e de 2021 as transações com sócio majoritário em atendimento aos usuários de serviços de saúde, apresentam os seguintes valores:

	2022	2021
Passivo		
Provisão de eventos a liquidar - outros prestadores (i)	2.686.679	2.245.123
Resultado		
Eventos conhecidos ou avisados (ii)	31.898.100	29.218.318

- (i) Saldo a pagar em período subsequente.
- (ii) Despesas assistenciais dos exercícios.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

22 Gerenciamento de Risco (Controladora)

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Operadora a expõem a alguns riscos financeiros, quais são: de crédito e de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Operadora.

A gestão de risco é realizada pela diretoria executiva e financeira que identifica, avalia e protege a Operadora contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito. O risco de crédito da Operadora decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras individuais e consolidadas é:

	Nota	2022	2021
Disponível		1.310.831	520.612
Aplicações financeiras	5	24.283.426	18.804.999
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	6.484.323	6.079.442
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. Com planos de saúde		44.462	49.514
Bens e títulos a receber		165.043	395.297
		32.288.085	25.849.864

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 5.4.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Operadora para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2022 e em 2021 a Operadora apresenta capital circulante líquido de R\$9.256.449 e de R\$7.033.336, respectivamente.

A Operadora, quando disponível, investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Operadora possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Operadora se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Operadora ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Operadora para oferecer retorno aos sócios e beneficiários às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Operadora possui, aproximadamente, 45% (39% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários). A Operadora também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente 30% (34% em 2021), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e sócios.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(iii) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 526/2022 (RN/ANS nº 451/2020 em 2021).

O Capital Base - CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 10.883.087 em dezembro de 2022, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O fator "K" vigente em dezembro de 2022 corresponde a 2,13%, de modo que o Capital Base - CB é de R\$ 231.810, consequentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora atende a esse mínimo estabelecido.

(iv) Margem de Solvência

É a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 526/2022. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022 em 100%. No entanto, a Operadora procedeu a adoção antecipada da RN/ANS nº 451/2020 que fixou esse percentual em 75%. Neste caso, a exigência de capital regulatório é o maior valor entre o capital-base, 75% da margem de solvência e o capital baseado em risco que neste momento limita-se ao risco de subscrição, crédito, legal e operacional

O Capital Regulatório da Operadora corresponde ao valor da margem de solvência estando esse suficientemente suportado pelo Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2022, conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Margem de Solvência total	37.620.871
Percentual de Exigência em 31/12/2021 – RN/ANS nº 451/2020	75%
Margem de Solvência	<u>28.215.654</u>
Deduções com gastos do Promoprev	(834.591)
Margem de solvência exigida	<u>27.381.063</u>
Patrimônio líquido ajustado	<u>28.892.674</u>
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	<u>1.511.611</u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	Suficiente

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

(v) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

(vi) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(v) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(vi) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

23 Cobertura de seguros (Controladora e Consolidado)

A Administração da Operadora adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Sermed Saúde Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

24 Eventos subsequentes (Controladora e Consolidado)

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 3 de março de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Operadora.

PARECER MILLIMAN PARECER ATUARIAL Nº 047/2023

Provisões Técnicas Atuariais Exercício do Ano de 2022

SERMED-SAÚDE LTDA.

03 de março de 2023

Autoras:

Vitória Reis

Thalita Furno, B.sc, MIBA

Revisora:

Andréa Cardoso, MBA, MIBA



1. Objetivo

O objetivo deste parecer é apresentar o resultado da verificação das demonstrações financeiras da Operadora de Planos de Saúde – OPS SERMED-SAÚDE LTDA., CNPJ 64.924.095/0001-12 e Registro na ANS nº 30.373-9, compreendendo em: Balanço Patrimonial do Exercício de 2022, quanto à adequação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, única provisão técnica calculada com metodologia atuarial da Operadora.

Nossa responsabilidade é de expressar uma opinião sobre estas demonstrações contábeis e testar sua veracidade, no que tange os valores das provisões técnicas atuariais contido no mesmo, para o que conduzimos nossos exames de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Empresa, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), compreendendo análise do cumprimento da correta apuração e constituição do montante da Provisão Técnica em cumprimento a Resolução Normativa Nº393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, de acordo com a constituição das provisões técnicas conforme Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

2. Resultado

Atestamos a conformidade do montante de R\$ 3.388.516,62 constituído em 31/12/2022 à título da PEONA, sendo a provisão contabilizada pelo valor calculado arredondado, conforme metodologia da respectiva NTAP vigente da Operadora e respeitando os critérios contábeis estabelecidos no plano de contas das Operadoras de Saúde. Desta forma, ratificamos que a PEONA constituída em 31/12/2022 é suficiente para honrar os compromissos da Operadora, de acordo com as normas da ANS.

Não existem outras provisões técnicas apuradas conforme metodologia de respectiva NTAP.

Por fim, em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor adequado para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da SERMED-SAÚDE LTDA, em 31 de dezembro de 2022, não cabendo qualquer ressalva neste parecer.

3. Qualificações

3.1. Limitações

A Milliman preparou o presente parecer atuarial para uso interno da Operadora SERMED-SAÚDE LTDA, em atendimento das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e publicação junto com as Demonstrações Financeiras, quando couber. O conteúdo deste parecer não deve ser fornecido a qualquer outra parte sem a prévia consulta à Milliman e autorização por escrito. Este projeto está sujeito aos termos e condições do contrato de prestação de serviços atuariais e seu aditivo, firmados entre a Operadora SERMED - SAÚDE LTDA e a Milliman em 01/02/2022, e de acordo da renovação contratual vigente.

3.2. Incerteza das Estimativas

Fundamentamos as estimativas e os resultados finais em procedimentos atuariais, geralmente aceitos, em nosso conhecimento do mercado brasileiro e em julgamentos razoáveis. Devido à incerteza associada à natureza de projeções e às conjecturas de hipóteses utilizadas nos cálculos, os resultados reais podem variar em relação às projeções desenvolvidas.

3.3. Confiabilidade dos Dados

Ao efetuar as análises apresentadas neste parecer dependemos das informações fornecidas pela Operadora. Nossa checagem dos dados não contempla itens de uma auditoria completa. Tal revisão está além do escopo do presente parecer. Se os dados e informações fornecidos forem imprecisos ou incompletos, os resultados de nossas análises e cálculos podem da mesma forma ser imprecisos ou incompletos.

ANDREA CRISTINA
FONSECA
CARDOSO:0708523277
3

Assinado de forma digital por
ANDREA CRISTINA FONSECA
CARDOSO:07085232773
Dados: 2023.03.03 19:22:48
-03'00'

Andréa Cardoso
Milliman
Principal e Consultora Atuarial
MIBA nº 999