



ANS: 32.051-0

Demonstrações Financeiras 2022

- Relatório da Administração
- Parecer dos Auditores Independentes
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
ATIVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.
CNPJ nº 69.289.171/0001-89**

Prezados Senhores,

A administração da **Ativia Serviços de Saúde S.A.**, submete à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Mensagem da Administração:

No exercício de 2022, com o desenvolvimento de vacinas e avanço na campanha de imunização implantadas em 2021, houve queda no número de mortes por Covid-19 em 2022, quando comparada com o cenário observado em 2021.

Nesse ano observamos aumento dos Custos Assistenciais, que registraram uma elevação em razão da retomada dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais e atendimentos de procedimentos eletivos, de alta complexidade e terapias. O aumento desses custos diretos demandou impactos relevantes na sinistralidade que se apresentou em patamares elevados, cujos reflexos foram percebidos em todo o mercado de saúde suplementar. Mesmo com menor margem financeira, conseguimos garantir a manutenção dos empregos de nossos colaboradores e do atendimento aos beneficiários.

Política de destinação de lucros.

Conforme determinado através do Estatuto Social, anualmente, após levantamento do Balanço Patrimonial e demonstração da conta de lucros e perdas, os sócios terão direito a parcela dos lucros, após atendido os indicadores de Recursos Próprios Mínimos exigidos para a Operação. Tendo em vista a ocorrência de prejuízo do exercício, o resultado poderá ser suportado pelo Patrimônio Líquido ou pelos sócios, na proporção de suas quotas.

Desempenho operacional e econômico-financeiro.

Encerramos o exercício de 2022 com 27.360 (vinte e sete mil, trezentos e sessenta) beneficiários (18.912 em 2021). O aumento observado na carteira, traduz o resultado do

Av. Prefeito José Cristovão Arouca, 35
Centro | Jacareí-SP | 12327-707 | (12) 3954-3954

incremento de recursos na área comercial, que atuou através de novas estratégias e campanhas comerciais mais agressivas, através da oferta de novos produtos, alinhados às demandas locais. Além disso, observamos que com a verticalização do mercado de saúde por grandes players, há a evasão de carteiras de pequenas e médias empresas, que buscam pela contratação de operadoras que atendam às suas expectativas.

A receita operacional bruta, contabilmente representada pelas Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde, obteve crescimento de 17% em 2022, passando de R\$ 68.017.079 em 2021 para R\$ 79.590.478 em 2022.

A sinistralidade em 2022, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médicos hospitalares) e as contraprestações efetivas, aumentou cerca de 1,2%, apresentando-se em 84,1% em 2022 (82,9% em 2021), apresentando-se, dentro da média de mercado para o segmento e modalidade. No exercício 2022, o aumento da sinistralidade observada, teve como fator direto, a maior procura de tratamentos pelos beneficiários e retomada dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (Peona), constituída em garantia para os Eventos Ocorridos e ainda não Avisados, calculada de acordo com a RN – Resolução Normativa nº 393/2015 e suas alterações posteriores, encerrou o exercício 2022 em R\$ 3.055.920 (R\$ 1.569.342 em 2021). A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados ao SUS (PEONA-SUS), foi integralmente provisionada no encerramento do exercício.

O Índice de Liquidez Circulante – ILC, em 2022 foi de 1,23 (1,42 - 2021), apresentando-se positivamente e levemente abaixo do observado em 2021. Referido índice é resultante da gestão dos recursos disponíveis gerados no exercício, o que demonstra a liquidez da Operadora em curto prazo.

O Resultado Líquido das Operações de Assistência à Saúde em 2022 foi de R\$ 10.393.979 (R\$ 10.908.591 - 2021), apresentando uma diminuição de 4,7% em relação ao exercício anterior, consequência do aumento da sinistralidade em 2022, quando comparado com 2021.

O Resultado Líquido do exercício 2022 (Prejuízo Líquido) foi de -R\$ 1.578.012 (-R\$ 619.216 - 2021), representando em 155% maior em relação ao exercício 2021, refletindo o efeito do aumento da sinistralidade verificada no exercício.

No exercício 2022, a Operadora manteve insuficiência dos principais indicadores estabelecidos pela ANS para o mercado de saúde suplementar, ainda que tenha melhorado a insuficiência de Ativos Garantidores no exercício em R\$ 133.153, manteve a insuficiência

total de R\$ 3.704.868 (R\$ 3.838.021 em 2021) referente aos níveis exigidos de Recursos Próprios Mínimos e de Ativos Garantidores compostos por Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar demonstrados no resumo a seguir:

| Recursos Próprios Mínimos | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Capital Base – CB | | |
| (a) CB - Capital Base exigido (ST / Região 5) | 1.756.623 | 1.621.249 |
| (b) PLA - Patrimônio Líquido Ajustado | 4.763.937 | 3.441.629 |
| (b - a) Suficiência de PLA em relação ao CB | 3.007.314 | 1.820.380 |
| Recursos Próprios Mínimos | | |
| Margem de Solvência - MS | | |
| (a) MS - Margem de Solvência Exigida | 14.307.195 | 12.567.313 |
| (b) PLA - Patrimônio Líquido Ajustado | 4.763.937 | 3.352.483 |
| (b - a) Suficiência de PLA em relação à MS | -9.543.258 | -9.214.830 |
| Evolução dos Ativos Garantidores | | |
| (a) Provisões Técnicas que requerem vínculo | 3.196.636 | 2.092.092 |
| (b) Provisões Técnicas que requerem lastro | 6.081.633 | 6.465.215 |
| (c) Total de Provisões Técnicas que requerem Ativos Garantidores | 9.278.269 | 8.557.307 |
| (d) Ativos Garantidores | 5.573.401 | 4.719.286 |
| Suficiência de Ativos Garantidores | -3.704.868 | -3.838.021 |
| Aplicações Livres | 4.406.448 | 7.077.426 |

Descrição dos principais investimentos realizados.

A partir do exercício 2022, como resultado da avaliação do perfil de nossa carteira e do mercado de atuação, a Administração elaborou projeto de investimento para abertura de Unidades de Atendimentos próprias nos municípios de Jacareí e São José dos Campos. O plano de abertura dessas unidades teve como motivação a sinergia que esta estrutura poderá demonstrar para a operadora no atendimento aos seus beneficiários e no aumento de sua visibilidade nos municípios onde a Operadora atua. Além disso, possibilitará a abertura de mercado em outros municípios estratégicos para o crescimento da Operadora.

As unidades próprias da operadora que realizarão atendimentos assistenciais focando melhor acompanhamento e controle dos atendimentos. A concepção das Unidades é voltada para a completa e rápida resolução em atendimento médico, usando tecnologia e todo o conhecimento operacional que a empresa possui na área da saúde.

Perspectivas para o exercício seguinte.

Dentre as várias perspectivas almeçadas pela administração, para o próximo exercício temos como metas principais:

- (i) manutenção da carteira de beneficiários com perspectivas de crescimento para o exercício 2023, tendo em vista investimentos realizados na área comercial, com contratação de novos profissionais com vasta experiência e conhecimento de mercado;
- (ii) estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que favoreçam as margens de resultados da Operadora;
- (iii) manutenção de despesas administrativas;
- (iv) implementação de práticas mínimas de Governança Corporativa, Controles Internos e Gestão de Riscos – RN/ANS nº 443/2019, com vistas ao aperfeiçoamento da gestão e melhoria de controles e compliance efetivo, além de pleito na redução de fator de Capital Baseado em Riscos, conforme estabelecido pela RN/ANS nº 451/2020; e
- (v) geração de lucros contínuos mensais, como forma de incremento ao Patrimônio Líquido, investimentos e aprimoramentos dos serviços assistenciais prestados aos beneficiários.

Agradecimentos.

Agradecemos aos beneficiários, principais responsáveis pelo nosso desenvolvimento, aos nossos parceiros comerciais, que nos honram pela sua preferência e disseminam nossos produtos no mercado, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e às autoridades ligadas às nossas atividades pela confiança em nós depositada.

São Paulo, 31 de dezembro de 2022

A Diretoria.

Gilberto Antônio Dumalakas
Diretor Presidente

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Acionistas, Administradores e Diretores da
ATIVIA Serviços de Saúde S/A
Jacareí - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **ATIVIA Serviços de Saúde S/A**, 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 nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ATIVIA Serviços de Saúde S/A**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e *aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar*.

Base para a 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”. Somos independentes em relação à **ATIVIA Serviços de Saúde S/A**, 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.

Ênfase

Ativos Garantidores Insuficientes

- a) Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 21.2, que indica insuficiência sobre a Margem de Solvência no valor de R\$ 9.543.258,21 (nove milhões, quinhentos e quarenta e três mil, duzentos e cinquenta e oito reais e vinte e um centavos) e
- b) Nota explicativa nº 21.3, que indica insuficiência de ativos garantidores das provisões técnicas lastreadas no valor de R\$ 4.103.249,54 (quatro milhões, cento e três mil, duzentos e quarenta e nove reais e cinquenta e quatro centavos) portanto descumprindo a Resolução Normativa – RN nº 392/2015, alterada pela RN nº 419/2016.

Nossa opinião não contém ressalvas relacionadas a esses assuntos.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2021, incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas, cujo parecer de auditoria foi emitido em 18 de abril de 2022, com as seguintes ênfases:

Ativos Garantidores Insuficientes

- c) Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 12-b, que indica insuficiência sobre a Margem de Solvência no valor de R\$ 8.784.042,52 (oito milhões, setecentos e oitenta e quatro mil, quarenta e dois reais e cinquenta e dois centavos), e
- d) Nota explicativa nº 12-c, que indica insuficiência de ativos garantidores das provisões técnicas lastreadas no valor de R\$ 3.430.152,43 (três milhões, quatrocentos e trinta mil, cento e cinquenta e dois reais e quarenta e três centavos), portanto descumprindo a Resolução Normativa – RN nº 392/2015, alterada pela RN nº 419/2016.

Em 19 de maio de 2022, a operadora recebeu ofício nº. 829/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/ DIRAD-DIOPE/DIOPE, correspondente ao acompanhamento econômico-financeiro, onde foram apontadas desconformidades e inconsistências contábeis referentes a informações encaminhadas, ausência de preenchimento de Relatório de contraprestações. Em resposta foi manifestado o interesse da operadora aderir ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-financeiras - TAEOf; como alternativa para a correção imediata das correções das anormalidades.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da **ATIVIA Serviços de Saúde S/A** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, 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 financeiras 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.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração da **ATIVIA Serviços de Saúde S/A** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), *aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar* e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela administração da **ATIVIA Serviços de Saúde S/A**, definido como a Administração, e Conselhos Fiscal e da Administração, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras tomadas em conjunto estão livres de distorção relevantes, 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.

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 financeiras, 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 financeiras 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 manterem em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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, 30 de março de 2023.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
REGISTRO CRC 2SP025.325/O-7

RENATO DA SILVA ARAÚJO
CONTADOR CRC 1SP 118.508/O
RESPONSÁVEL TÉCNICO

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Balancos Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(em Reais)

ATIVO

| | Nota | 2022 | 2021 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 31.521.820,30 | 28.385.962,14 |
| Disponível | 5 | 218.329,42 | 350.674,37 |
| Realizável | | 31.303.490,88 | 28.035.287,77 |
| Aplicações Financeiras | 6 | 9.979.849,04 | 11.796.712,32 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 5.573.400,97 | 4.719.286,36 |
| Aplicações Livres | | 4.406.448,07 | 7.077.425,96 |
| Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde | 7 | 4.161.254,06 | 2.389.034,08 |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber | | 4.053.268,91 | 2.317.479,53 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 107.985,15 | 71.554,55 |
| Comissões Diferidas de Assistência à Saúde | 8 | 1.750.436,39 | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | 1.949.377,56 | 1.781.452,38 |
| Bens e Títulos a Receber | 9 | 13.462.573,83 | 12.068.088,99 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 5.688.489,98 | 5.154.876,02 |
| Realizável a Longo Prazo | | 4.300.881,98 | 3.918.208,38 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 2.669.469,54 | 3.907.708,38 |
| Outros Créditos | | 1.631.412,44 | 10.500,00 |
| Investimentos | 10 | 631.779,55 | 628.820,49 |
| Outros Investimentos | | 296.779,55 | 293.820,49 |
| Imóveis Destinados a Renda | | 335.000,00 | 335.000,00 |
| Imobilizado | 11 | 755.828,45 | 518.701,21 |
| Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares / Não Odontológicos | | 66.126,30 | 69.406,26 |
| Bens Móveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos | | 130.111,58 | 33.090,44 |
| Outras Imobilizações | | 559.590,57 | 416.204,51 |
| Intangível | 12 | - | 89.145,94 |
| TOTAL DO ATIVO | | 37.210.310,28 | 33.540.838,16 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Gilberto Antonio Dumalakas
 Diretor Presidente
 CPF 137.553.068-24

Carlos Monis Medeiros
 Contador
 CRC 1SP163642/O-2

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Balanços Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(em Reais)

PASSIVO

| | Nota | 2022 | 2021 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 25.656.955,86 | 20.055.527,16 |
| Provisões Técnicas de Op de Assistência à Saúde | 13 | 12.575.411,01 | 10.935.943,65 |
| Provisões de Contraprestações | | 2.101.267,38 | 1.862.496,54 |
| Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG | | 2.101.267,38 | 1.862.496,54 |
| Provisão Eventos a Liquidar p/ SUS | | 1.336.591,41 | 1.038.890,17 |
| Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv.Assist. | | 6.081.632,57 | 6.465.215,19 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) | | 3.055.919,65 | 1.569.341,75 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 685.378,38 | 337.652,86 |
| Receita Antecipada de Contraprestações | | 221.902,18 | 117.949,86 |
| Comercialização sobre Operações | | 463.476,20 | 219.703,00 |
| Provisões para Ações Judiciais | | - | 415.223,81 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 14 | 8.363.851,47 | 4.083.537,05 |
| Empréstimos e Financiamentos | 15 | 2.745.529,52 | 2.636.259,75 |
| Débitos Diversos | 16 | 1.286.785,48 | 1.646.910,04 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 6.789.417,19 | 10.043.681,80 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde | | 754.670,21 | 712.115,80 |
| Provisões para Ações Judiciais | | 2.705.124,35 | 3.121.910,13 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 17 | 3.329.622,63 | 6.123.234,63 |
| Tributos e Contribuições | | 1.252.431,16 | 1.252.431,16 |
| Parcelamentos de Tributos e Contribuições | | 2.077.191,47 | 4.870.803,47 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | | - | 86.421,24 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 18 | 4.763.937,23 | 3.441.629,20 |
| Capital Social | | 2.208.301,54 | 1.754.868,54 |
| Reservas | | 5.483.075,51 | 5.524.273,81 |
| Reservas de Reavaliação | | - | 41.198,30 |
| Reservas de Lucros | | 5.483.075,51 | 5.483.075,51 |
| Ações em Tesouraria | | (27.920,26) | (27.920,26) |
| Prejuízos Acumulados | | (2.899.519,56) | (3.809.592,89) |
| TOTAL DO PASSIVO | | 37.210.310,28 | 33.540.838,16 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Gilberto Antonio Dumalakas
 Diretor Presidente
 CPF 137.553.068-24

Carlos Monis Medeiros
 Contador
 CRC 1SP163642/O-2

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
**Demonstrações de Resultados dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(em Reais)**

| | Nota | 2022 | 2021 |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 19 | 78.850.779,18 | 67.400.253,74 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 79.548.161,47 | 67.934.866,12 |
| Contraprestações Líquidas | | 79.548.161,47 | 67.934.866,12 |
| (-)Tributos Diretos de Operações c/ PI Assist. à Saúde da OPS | | (697.382,29) | (534.612,38) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | 20 | (68.456.800,52) | (56.537.155,03) |
| Eventos Conhecidos e Avisados | | (66.970.222,62) | (56.435.763,03) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (1.486.577,90) | (101.392,00) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 10.393.978,66 | 10.863.098,71 |
| Outras Receitas Operac. c/ Pl. de Assist. à Saúde da Operadora | | 13.255,00 | 6.921,85 |
| Receitas de Assist à Saúde Ñ Relac c/ PI de Saúde da OPS | | 1.589.416,35 | 38.876,66 |
| Outras Receitas Operacionais | | 1.589.827,83 | 39.241,96 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist à Saúde | | (411,48) | (365,30) |
| Outras Despesas Operac. c/ Pl. de Assist. à Saúde da OPS | | (2.037.746,08) | (1.562.736,13) |
| Outras Despesas de Operações de Pl. de Assist. à Saúde | | (665.652,02) | (553.380,95) |
| Programas de Promoção à Saúde e Prev. de Riscos e Doenças | | (474.062,39) | (205.774,16) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (898.031,67) | (803.581,02) |
| Outras Desp Operac de Assistência à Saúde Não Relac com Planos de Saúde da OPS | | (25.886,78) | (19.994,65) |
| RESULTADO BRUTO | | 9.933.017,15 | 9.326.166,44 |
| Despesas de Comercialização | | (2.277.286,06) | (2.440.667,60) |
| Despesas Administrativas | 22 | (8.010.945,48) | (7.248.656,13) |
| Resultado Financeiro Líquido | | (1.241.313,16) | (267.492,91) |
| Receitas Financeiras | | 1.737.437,86 | 976.067,23 |
| Despesas Financeiras | | (2.978.751,02) | (1.243.560,14) |
| Resultado Patrimonial | | 17.056,72 | 25.526,94 |
| Receitas Patrimoniais | | 17.056,72 | 25.526,94 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | (1.579.470,83) | (605.123,26) |
| Imposto de Renda | | - | - |
| Contribuição Social | | - | - |
| Participações no Resultado | | - | - |
| RESULTADO LÍQUIDO | | (1.579.470,83) | (605.123,26) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Gilberto Antonio Dumalakas
Diretor Presidente
CPF 137.553.068-24

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-2

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(em Reais)**

| | Capital Social | Ações em Tesouraria | Reservas | Reservas de Reavaliação | Lucros (Prejuízos) Acumulados | Total |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|
| Saldo em 31 de dezembro de 2020 | <u>1.754.868,54</u> | <u>(27.920,26)</u> | <u>5.483.075,51</u> | <u>41.298,30</u> | <u>(2.848.085,37)</u> | <u>4.403.236,72</u> |
| Ajustes de exercícios anteriores | | | | | 439.321,05 | 439.321,05 |
| Resultado Líquido do Exercício | | | | | (605.123,26) | (605.123,26) |
| Distribuição de Dividendos | | | | | (795.705,31) | (795.705,31) |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021 | <u>1.754.868,54</u> | <u>(27.920,26)</u> | <u>5.483.075,51</u> | <u>41.298,30</u> | <u>(3.809.592,89)</u> | <u>3.441.729,20</u> |
| Ajustes de exercícios anteriores | | | | | 2.489.544,16 | 2.489.544,16 |
| Integralização de Capital | 453.433,00 | | | | | 453.433,00 |
| Realização de Reservas de Reavaliação | | | | (41.298,30) | | (41.298,30) |
| Resultado Líquido do Exercício | | | | | (1.579.470,83) | (1.579.470,83) |
| Distribuição de Dividendos | | | | | | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2022 | <u>2.208.301,54</u> | <u>(27.920,26)</u> | <u>5.483.075,51</u> | <u>-</u> | <u>(2.899.519,56)</u> | <u>4.763.937,23</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Gilberto Antonio Dumalakas
Diretor Presidente
CPF 137.553.068-24

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-2

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Demonstrações dos Fluxos de Caixa em 31 de dezembro de 2021 e 2020
 (em reais)

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Recebimento de Plano de Saúde | 76.564.332,68 | 67.147.909,93 |
| Resgates de Aplic Financ | 4.594.270,83 | 648.640,27 |
| Recebto de Juros de Aplic Financeiras | 117,15 | 8.985,23 |
| Outros Recebimentos Operacionais | 395.773,50 | 101.488,72 |
| Pagamento Fornecedores / Prest de Serviço de Saúde | (67.180.825,68) | (57.455.945,51) |
| Pagamento de Comissões | (2.241.584,45) | (1.058.156,31) |
| Pagamento de Pessoal | (2.532.737,29) | (2.329.442,93) |
| Pagamento de Pró-Labore | (191.295,35) | (192.443,44) |
| Pagamento de Serviços de Terceiros | (3.262.920,23) | (2.525.347,33) |
| Pagamento de Tributos | (1.788.124,95) | (3.194.405,15) |
| Pagamento de Processos Judiciais | (284.344,53) | (81.468,30) |
| Pagamento de Aluguel | (344.584,38) | (306.700,00) |
| Pagamento de Promoção/Publicidade | (446.414,49) | (577.918,88) |
| Aplicações Financeiras | (350.000,00) | (274.360,97) |
| Outros Pagamentos Operacionais | (1.465.630,67) | (1.636.320,12) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | <u>1.466.032,14</u> | <u>(1.725.484,79)</u> |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 16.636,14 | - |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (33.750,31) | (225.599,80) |
| Pagamento de Aquis de Participação Outras Empresa | (2.959,06) | (1.817,46) |
| Outros Pagamentos das Atividades de Investimento | - | - |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimento | <u>(20.073,23)</u> | <u>(227.417,26)</u> |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Recebto de Empréstimos/Financiamentos | 265.641,33 | 3.050.000,00 |
| Pagos Jrs e Enc s/ Emprést/Financ/Leasing | (547.141,32) | (247.350,42) |
| Pagos de Amort de Emprést/Financ/Leasing | (488.788,35) | (830.275,34) |
| Pagamento de Participação no Resultado | (12.900,44) | - |
| Outros Pagamentos Atividade Financ. | (795.115,08) | (551.191,55) |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | <u>(1.578.303,86)</u> | <u>1.421.182,69</u> |
| Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa | <u>(132.344,95)</u> | <u>(531.719,36)</u> |
| Varição de Caixa e Equivalentes de Caixa | | |
| CAIXA - Saldo Inicial | 350.674,37 | 925.288,00 |
| CAIXA - Saldo Final | 218.329,42 | 350.674,37 |
| Aumento/(Diminuição) líquido de caixa e equivalente de caixa | <u>(132.344,95)</u> | <u>(574.613,63)</u> |
| Ativos Livres no Início do Período | 7.077.425,96 | 6.869.205,35 |
| Ativos Livres no Final do Período | 4.406.448,07 | 7.077.425,96 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres | <u>(2.670.977,89)</u> | <u>208.220,61</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Gilberto Antonio Dumalakas
 Diretor Presidente
 CPF 137.553.068-24

Carlos Monis Medeiros
 Contador
 CRC 1SP163642/O-2

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

1. Contexto operacional

A **ATIVIA Serviços de Saúde S.A.** é uma empresa constituída sob a forma de sociedade anônima com fins lucrativos que tem como objetivo a Operação de planos privados de assistência médica a seus associados através de rede própria ou de credenciados de acordo com lei 9.656/98.

A ATIVIA Serviços de Saúde S.A. está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 32.051-0.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a ATIVIA Serviços de Saúde S.A. assina, em nome dos seus sócios, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 472 de 29 de setembro de 2021 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 31 de março de 2023.

4. Principais práticas contábeis

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

a) Regime de escrituração

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" (vide nota explicativa nº 7).

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

e) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

f) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 9) e não há indicativos de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (*impairment*).

g) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na ATIVIA Serviços de Saúde S.A. o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Operadora, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal. (vide nota explicativa nº 10).

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes. (vide nota explicativa nº 11).

i) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 12).

j) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço (vide nota explicativa nº 13).

k) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

l) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 15);

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)**

- i) 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;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

m) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

n) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)**

na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 por prestadores que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

p) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. Disponível

| Disponível | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Caixa | 62.520,41 | 9.597,24 |
| Bancos conta movimento | 155.809,01 | 341.077,13 |
| | 218.329,42 | 350.674,37 |

6. Aplicações financeiras

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---------------------|----------------------|
| Garantidoras de provisões técnicas | | |
| Banco Itaú S.A. UBB ANS FI RF Saúde | 4.248.667,15 | 3.527.262,14 |
| Banco Sicoob FI Renda Fixa ANS | 1.324.733,82 | 1.192.024,22 |
| | 5.573.400,97 | 4.719.286,36 |
| Livres | | |
| | - | |
| Banco Itaú S.A. Itaú Premium RF | 487.879,29 | 616.095,10 |
| Banco Itaú S.A. Itaú CDB DI | 3.918.568,78 | 6.461.330,86 |
| | 4.406.448,07 | 7.077.425,96 |
| | 9.979.849,04 | 11.796.712,32 |

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Planos Individuais - Pré-estabelecidos | | |
| Contraprestações a Receber | 2.893.075,34 | 2.143.897,15 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | (1.811.406,00) | (1.457.613,75) |
| | 1.081.669,34 | 686.283,40 |
| Planos Coletivos - Pré-estabelecidos | | |
| Contraprestações a Receber | 5.220.989,03 | 3.601.422,73 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | (2.249.389,46) | (1.970.226,60) |
| | 2.971.599,57 | 1.631.196,13 |
| | 4.053.268,91 | 2.317.479,53 |

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

8. Comissões diferidas de assistência à saúde

Corresponde ao saldo dos valores das comissões decorrentes das vendas realizadas em 2022 amortizadas à fração de 1/12 ao mês a partir do mês de fevereiro de 2022 consoante ao respectivo registro auxiliar.

9. Bens e títulos a receber

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Adiantamentos a Funcionários | 27.992,60 | 15.089,73 |
| Bens e Títulos a Receber | <u>13.434.581,23</u> | <u>12.052.999,26</u> |
| | 13.462.573,83 | 12.068.088,99 |

10. Investimentos

Foram registrados de acordo com o valor de aquisição. A participação societária minoritária na SICOOB – Sistema de Cooperativa de Crédito Brasil é demonstrada ao valor de aquisição, somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos.

11. Imobilizado

| | Vida útil estimada | Saldos em 31/12/2021 | Movimentação | | Saldos em 31/12/2022 |
|--|-----------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | | | Aquisição | Depre- ciação | |
| Imobilizado de uso próprio - Não hospitalares / odontológicos | | | | | |
| Terrenos | | 28.000,00 | | | 28.000,00 |
| Edificações | 25 | 82.000,00 | | | 82.000,00 |
| Instalações | 10 | 247.249,84 | | | 247.249,84 |
| Equipamentos de Escritório | 10 | 68.811,08 | 2.500,18 | | 71.311,26 |
| Materiais de Informática e Periféricos | 5 | 1.214.898,30 | 94.520,96 | | 1.309.419,26 |
| Móveis e Utensílios | 10 | 213.950,05 | | | 213.950,05 |
| Revitalização Tasy | 5 | 416.204,51 | | | 416.204,51 |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | 10 | 137.368,05 | | | 137.368,05 |
| Benfeitorias em Andamento | 10 | - | 143.386,06 | | 143.386,06 |
| Total | | 2.408.481,83 | 240.407,20 | - | 2.648.889,03 |
| (-) Depreciação | | (1.889.780,62) | | (3.279,96) | (1.893.060,58) |
| Total | | 518.701,21 | 240.407,20 | (3.279,96) | 755.828,45 |

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

12. Intangível

| | Vida útil estimada | Saldos em 31/12/2021 | Movimentação | | Saldos em 31/12/2022 |
|--|-----------------------|-------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|
| | | | Custo | Amorti- zação | |
| Intangível - Não hospitalares / odontológicos | | | | | |
| Marcas Comerciais | 10 | 1.299,50 | - | - | 1.299,50 |
| Sistemas de Computação | 5 | 878.171,20 | - | - | 878.171,20 |
| Total | | 879.470,70 | - | - | 879.470,70 |
| (-) Amortização | | (790.324,76) | | (89.145,94) | (879.470,70) |
| Total | | 89.145,94 | - | (89.145,94) | - |

13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Circulante | | |
| Provisões de contraprestação não ganha - PCNG | 2.101.267,38 | 1.862.496,54 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 1.336.591,41 | 1.038.890,17 |
| Provisão de eventos a liquidar à rede credenciada | 6.081.632,57 | 6.465.215,19 |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) | 2.544.721,97 | 1.553.304,41 |
| Prov. de ev. ocorridos e não avisados SUS (PEONASUS) | 511.197,68 | 16.037,34 |
| | 12.575.411,01 | 10.935.943,65 |
| Não Circulante | | |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 754.670,21 | 712.115,80 |
| | 754.670,21 | 712.115,80 |
| | 13.330.081,22 | 11.648.059,45 |

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG:

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão para eventos a liquidar SUS:

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores:

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1o de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA):

Constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 393 de 09.12.2015 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e alterações vigentes, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

Além da PEONA constituída nos moldes da citada normativa, a Operadora constituiu a provisão integral da PEONA-SUS, estabelecida pela RN nº 422 de 20.12.2018.

14. Tributos e encargos sociais a recolher

| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Tributos e Contribuições | 5.492.410,83 | 4.748.572,80 |
| Retenções de Impostos e Contribuições | 3.715.591,10 | 464.456,13 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | 2.485.472,17 | 4.993.742,75 |
| | 11.693.474,10 | 10.206.771,68 |
| Circulante | 8.363.851,47 | 4.083.537,05 |
| Não Circulante | 3.329.622,63 | 6.123.234,63 |
| | 11.693.474,10 | 10.206.771,68 |

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)
Parcelamentos tributários

Valor atualizado dos parcelamentos decorrentes da Reabertura do REFIS pela Lei 11941/2009 e da Lei 12996/2014, a serem consolidados de débitos provenientes do âmbito da RFB Receita Federal do Brasil, referente aos débitos dos tributos IRPJ, PIS, COFINS E CSLL compreendendo o período de janeiro/2001 a dezembro/2013.

15. Empréstimos e financiamentos

| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Empréstimos Bancários | 2.741.891,73 | 2.623.897,92 |
| Financiamentos para Aquisição de Bens | 3.637,79 | 98.783,07 |
| | 2.745.529,52 | 2.722.680,99 |
| Circulante | 2.745.529,52 | 2.636.259,75 |
| Não Circulante | - | 86.421,24 |
| | 2.745.529,52 | 2.722.680,99 |

16. Débitos diversos

| Débitos Diversos | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Obrigações com Pessoal | 264.485,96 | 191.634,80 |
| Fornecedores | 254.556,25 | 83.673,28 |
| Multas Administrativas à ANS | 767.743,27 | 1.364.101,96 |
| | 1.286.785,48 | 1.639.410,04 |
| Circulante | 1.286.785,48 | 1.639.410,04 |
| Não Circulante | - | - |
| | 1.286.785,48 | 1.639.410,04 |

17. Provisões para ações judiciais

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Provisão para ações tributárias | 2.483.626,80 | 2.816.142,31 |
| Provisão para ações cíveis | 221.497,55 | 305.767,82 |
| | 2.705.124,35 | 3.121.910,13 |

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)**

Adicionalmente, é parte em processos cíveis ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante estimado de R\$ 137.472,65 em 31 de dezembro de 2022 (R\$331.826,60 em 31 de dezembro de 2021).

18. Patrimônio LíquidoCapital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por 2.208.302 (dois milhões, duzentos e oito mil, trezentos e duas) cotas, no valor nominal de R\$1,00 (um real) cada uma, estando contabilizado o montante de R\$ 27.920,26 correspondente à rubrica de Ações em Tesouraria.

Lucros (prejuízos) acumulados

O resultado líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, configurando um prejuízo no valor de R\$.1.579.470,83 (um milhão, quinhentos e setenta e nove mil, quatrocentos e setenta reais e oitenta e três centavos), perfazendo um prejuízo acumulado no valor de R\$.2.899.519,56 (dois milhões, oitocentos e noventa e nove mil, quinhentos e dezenove reais e cinquenta e seis centavos).

Reservas de Lucros

Decorrente de resultados de exercícios anteriores o montante de R\$ 5.483.075,51 (cinco milhões, quatrocentos e oitenta e três mil, setenta e cinco reais e cinquenta e um centavos), mantido no Patrimônio Líquido para composição do Patrimônio Mínimo Ajustado conforme detalhado na nota explicativa nº 21 das Garantias Financeiras.

19. Contraprestações efetivas

Registradas no montante de R\$ 78.850.779,18 (setenta e oito milhões, oitocentos e cinquenta mil, setecentos e setenta e nove reais e dezoito centos) no exercício de 2022 (R\$ 67.400.253,74, no exercício de 2021), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

20. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 66.970.222,62 (sessenta e seis milhões, novecentos e setenta mil, duzentos e vinte e dois reais e sessenta e dois centavos) no exercício de 2022 (R\$ 56.537.155,03, no exercício de 2021), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

21. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 451/2021, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Operadora excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

| Memória de Cálculo do Capital Base | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Capital de Referência | 10.883.087,01 | 9.726.594,88 |
| Classificação | Medicina de Grupo | Medicina de Grupo |
| Segmentação | SSS | SSS |
| Região de Comercialização | 5 | 5 |
| Fator K | 8,85% | 8,85% |
| Capital Base Total | 963.153,20 | 860.803,65 |
| PMA Parcial | - | - |
| Capital Base Exigido | 963.153,20 | 860.803,65 |
| Disponibilidade em moeda corrente | - | - |
| Patrimônio Líquido Ajustado | 4.763.937,23 | 3.441.629,20 |
| Suficiência do Capital Base | 3.800.784,03 | 2.580.825,55 |

Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2022 a margem de solvência calculada para a ATIVIA Serviços de Saúde S.A. está insuficiente conforme demonstramos:

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

| Margem de Solvência | 31/12/2022 |
|---|-----------------------|
| Patrimônio Líquido encerrado | 4.763.937,23 |
| (-) Intangível | - |
| (=) Patrimônio Mínimo Ajustado | 4.763.937,23 |
| A- Contraprestações Líquidas - Soma dos últimos 12 meses | 79.548.161,10 |
| B- Eventos Indenizáveis Líquidos - Md. Anual dos últimos 36 meses | 57.806.850,25 |
| Valor I - 20% x (A + 50% x C) | 15.909.632,22 |
| Valor II - 33% x (B + 50% x D) | 19.076.260,58 |
| Margem de Solvência total (exigida em 2022) | 19.076.260,58 |
| Proporcionalidade da Margem de Solvência conf. RN 451 | 75% |
| Margem de Solvência exigida conforme RN 451 | 14.307.195,44 |
| (-) Ajuste despesas com programas aprovados | - |
| Margem de Solvência exigida (2022) | 14.307.195,44 |
| Suficiência de Margem de Solvência | (9.543.258,21) |

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões. As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2021 a necessidade de lastro da Ativia Serviços de Saúde S.A. está insuficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

| ATIVOS GARANTIDORES | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|
| APLICAÇÕES GARANTIDORAS TOTAIS | 5.573.400,97 |
| (-) PASSIVOS EXIGÍVEIS DE APLICAÇÕES GARANTIDORAS | |
| PEONA Provisão p/ Eventos Ocorridos e Ñ Avis: | 2.544.721,97 |
| PEONA SUS | 511.197,68 |
| Ressarcimento ao SUS Débitos Pendentes | 539.098,29 |
| Ressarcimento ao SUS (ABI x %hc) | 941.965,06 |
| x Percentual de Adimplência 100,00% | - |
| Rede Credenciada - Saldo Total | 6.081.632,57 |
| Soma dos Passivos Exigíveis | 9.676.650,51 |
| INSUFICIÊNCIA | (4.103.249,54) |

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

22. Despesas Administrativas

| Despesas Administrativas | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Pessoal | 2.873.665,77 | 2.752.513,99 |
| Serviços de Terceiros | 3.078.841,35 | 2.306.556,72 |
| Localização e Funcionamento | 1.432.783,78 | 1.344.465,55 |
| Publicidade e Propaganda | 422.336,36 | 581.892,93 |
| Tributos | 90.542,62 | 69.653,17 |
| Multas Administrativas | 25.344,00 | - |
| Despesas Diversas | 87.431,60 | 193.573,77 |
| | 8.010.945,48 | 7.248.656,13 |

23. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Resultado Líquido do Exercício | (1.579.470,83) | (605.123,26) |
| <u>Ajustes por:</u> | | |
| Depreciações e Amortizações | 92.425,90 | 199.319,36 |
| Juros sobre empréstimos | - | 74.605,05 |
| Recuperação de Despesas | - | (1.011.975,15) |
| Resultado Líquido do Exercício Ajustado | (1.487.044,93) | (1.343.174,00) |
| Varição dos Ativos Operacionais por Redução/(Aume | 605.912,98 | (2.270.355,59) |
| Aplicações Financeiras | 1.816.863,28 | (375.271,35) |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 2.487.528,77 | (710.324,78) |
| Despesas Diferidas | (1.750.436,39) | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários CP e LP | (167.925,18) | (584.598,01) |
| Bens e Títulos a Receber | (1.394.484,84) | (485.377,79) |
| Depósitos Judiciais e Fiscais LP | 1.238.238,84 | (112.853,66) |
| Outros Créditos a Receber LP | (1.620.912,44) | - |
| Outros Investimentos LP | (2.959,06) | (1.930,00) |
| Varição dos Passivos Operacionais por (Redução)/Au | 2.347.164,09 | 1.888.044,80 |
| Provisões Técnicas | 1.639.467,36 | 952.979,81 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 340.225,52 | 345.152,86 |
| Provisões IRPJ e CSLL | (415.223,81) | - |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher - CP | 4.280.314,42 | (597.335,96) |
| Empréstimos e Financiamentos | 109.269,77 | 2.434.952,04 |
| Débitos Diversos | (352.624,56) | 429.168,16 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência LP | 42.554,41 | (394.933,45) |
| Provisões para Ações Judiciais | (416.785,78) | 220.521,48 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher - LP | (2.793.612,00) | (1.159.126,06) |
| Empréstimos e Financiamentos - LP | (86.421,24) | - |
| Débitos Diversos - LP | - | (343.334,08) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 1.466.032,14 | (1.725.484,79) |

25. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)**

fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

26. Eventos subsequentes

ATIVIA Serviços de Saúde S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (em Reais)**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

27. Efeitos da pandemia – COVID 19

O ano três da pandemia de Covid-19 foi marcado pelo retorno da procura por procedimentos eletivos de média e alta complexidade anteriormente orientados pela própria ANS a serem executados com moderação visando a prevenção à exposição ao vírus.

A Diretoria manteve medidas para assegurar a continuidade da prestação dos serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio.

Conservou às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), monitorando ativamente as medidas anteriormente adotadas como:

- a. o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade adequada de leitos para internações;
- b. implantação do atendimento por telemedicina;
- c. comunicação intensa sobre medidas de prevenção.

28. Outros Assuntos**25.1 Ações Comerciais.**

O exercício trouxe muitos avanços também na parte comercial, que investiu na aproximação junto a corretores e parceiros comerciais, através de lançamentos de campanhas que visam estimular a comercialização dos produtos da Operadora, buscando a população e empresas dentro de sua área de abrangência. Como resultado, a carteira de beneficiários teve crescimento de cerca de 44,6% entre dez-2022 e dez-2021.

Gilberto Antonio Dumalakas
Diretor Presidente
CPF 137.553.068-24

Carlos Monis Medeiros
Contador
CRC 1SP163642/O-2