Policlin Saúde S/A.

Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Policlin Saúde S/A.

Demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis 02

Balanços patrimoniais 05

Demonstração do resultado do exercício 07

Demonstração do resultado abrangente 08

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido 09

Demonstração dos fluxos de caixa 10

Notas explicativas às demonstrações contábeis 11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Acionistas e Administradores da

Policlin Saúde S/A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Policlin Saúde S/A, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Policlin Saúde S/A em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

Ênfase

Considerando nossa responsabilidade na emissão desse relatório, em relação a Eventos Subsequentes posterior ao fechamento das Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2021, chamamos a atenção para a nota explicativa nº. 23 que trata dos possíveis impactos decorrente da pandemia do CORONAVIRUS(COVID-19) para as operações da Companhia. As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto de continuidade e nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

São José dos Campos, 30 de março de 2022.

De Biasi Auditores Independentes
CRC 2SP017861/O-6
Luciano Tadeu Lucci De Biasi
Contador CRC 1SP181115/O-9

POLICLIN SAÚDE S.A.
Balanço Patrimonial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em reais – R$)

ATIVO	Notas Explicativas	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		**31.542.310**	**34.730.569**
Disponível	**5**	**1.004.686**	**2.967.806**
Realizável		**30.537.624**	**31.762.763**
Aplicações financeiras		**24.314.531**	**25.099.232**
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	**6 e 15**	10.149.202	9.802.441
Aplicações livres	**6 e 15**	14.165.329	15.296.791
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		**5.350.855**	**6.183.317**
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	**7**	5.350.855	6.183.317
Créditos tributários e previdenciários		702.813	333.108
Bens e títulos a receber		152.430	132.112
Despesas antecipadas		16.995	14.993
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**12.052.492**	**14.430.489**
Realizável a longo prazo		**455.922**	**734.628**
Títulos e créditos a receber		70.000	-
Ativo fiscal diferido	**8**	263.571	152.533
Depósitos judiciais e fiscais		122.351	582.095
Investimentos		**9.822.883**	**11.898.112**
Outros investimentos	**9**	9.822.883	11.898.112
Imobilizado	**10**	**1.772.897**	**1.796.740**
Imóveis de uso próprio		**1.713.690**	**1.731.782**
Imóveis - não hospitalares/odontológicos		1.713.690	1.731.782
Imobilizado de uso próprio		**59.207**	**64.958**
Não hospitalares/odontológicos		59.207	64.958
Intangível		**790**	**1.009**
TOTAL DO ATIVO		**43.594.802**	**49.161.058**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

POLICLIN SAÚDE S.A.
Balanço Patrimonial
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em reais – R$)

PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Notas Explicativas	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		**11.362.377**	**13.268.104**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		**8.192.985**	**6.895.859**
Provisões de prêmios/contraprestações		**8.192.985**	**6.895.859**
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	**11.1**	369.678	407.978
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	**11.2**	4.481.119	3.718.339
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	**11.3**	3.342.188	2.769.542
Débitos de operações de assistência à saúde		**24.656**	**3.861**
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.811	2.263
Comercialização sobre Operações		20.751	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.094	1.598
Tributos e encargos sociais a recolher		**754.059**	805.278
Débitos diversos	**12**	**2.390.677**	5.563.106
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**1.049.563**	**620.990**
Provisões para ações judiciais	**13**	1.049.563	620.990
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**14**	**31.182.862**	**35.271.964**
Capital social		10.239.821	10.239.821
Reserva de lucros		25.032.143	20.840.939
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(4.089.102)	4.191.204
TOTAL DO PASSIVO		**43.594.802**	**49.161.058**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

POLICLIN SAÚDE S.A.
Demonstração do Resultado do Exercício
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em reais – R$)

Demonstração do Resultado do Exercício	Notas Explicativas	2021	2020
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de plano de assistência à saúde		**150.495.256**	**147.241.708**
Receitas com operações de assistência à saúde		**152.345.257**	**149.624.692**
Contraprestações líquidas/prêmios retidos		152.345.257	149.624.692
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.850.001)	(2.382.984)
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos		**(136.573.316)**	**(123.830.741)**
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		(136.000.670)	(123.683.463)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados		(572.646)	(147.278)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**13.921.940**	**23.410.967**
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		22.858	17.389
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	**20.1**	**7.493**	**12.532**
Outras receitas operacionais		7.493	12.532
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	**20.2**	**(1.584.718)**	**(1.409.013)**
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.304.762)	(1.392.616)
Provisão para perdas sobre créditos		(279.956)	(16.397)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		-	-
RESULTADO BRUTO		**12.367.573**	**22.031.875**
Despesas de comercialização		(311.869)	(276.066)
Despesas administrativas	**18**	(18.782.186)	(13.653.145)
Resultado financeiro líquido		**2.437.607**	**636.542**
Receitas financeiras		2.603.651	819.323
Despesas financeiras		(166.044)	(182.781)
Resultado patrimonial		**88.734**	**102.148**
Receitas patrimoniais		88.734	102.148
Despesas patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**(4.200.141)**	**8.841.354**
Imposto de renda	**8**	-	(2.105.515)
Contribuição social	**8**	-	(785.477)
Impostos diferidos	**8**	111.039	(67.969)
RESULTADO LÍQUIDO		**(4.089.102)**	**5.882.393**
Quantidade de ações		**985.200**	**985.200**
Resultado por lote de 1.000 ações		**(4,151)**	**5,971**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

POLICLIN SAÚDE S.A.
Demonstração do Resultado Abrangente
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em reais – R$)

Demonstração do Resultado Abrangente	2021	2020
LUCRO (PREJUÍZO) LIQUIDO DO EXERCICIO	**(4.089.102)**	**5.882.393**
Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado do exercício em exercícios subsequentes:	-	-
Outros resultados abrangentes não reclassificados para o resultado do exercício em exercícios subsequentes:	-	-
Resultado abrangente para o exercício, líquido dos efeitos tributários	**(4.089.102)**	**5.882.393**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

POLICLIN SAÚDE S.A.
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em reais – R$)

		Reserva de Lucros					
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	**Capital social**	**Reserva legal**	**Reserva Especial de Dividendo Obrigatório**	**Reserva Especial para Margem de Solvência**	**Lucros Acumulados**	**Dividendos propostos**	**Total**
Saldos em 31 de dezembro de 2019	**10.239.821**	**985.486**	**4.681.058**	**9.362.420**	**-**	**4.120.786**	**29.389.571**
Lucro do exercício					5.882.393		5.882.393
Proposta da destinação do lucro:							
Reserva legal		294.120			(294.120)		-
Reserva especial para dividendo obrigatório não distribuído			1.397.068		(1.397.068)		-
Reserva especial para Margem de Solvência				4.120.786		(4.120.786)	
Dividendo adicional proposto					(4.191.205)	4.191.205	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	**10.239.821**	**1.279.606**	**6.078.126**	**13.483.206**	**-**	**4.191.205**	**35.271.964**
Prejuízo do exercício					(4.089.102)		(4.089.102)
Proposta da destinação do lucro:							
Reserva legal							-
Reserva especial para dividendo obrigatório não distribuído							-
Reserva especial para Margem de Solvência				4.191.205		(4.191.205)	-
Dividendo adicional proposto							-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**10.239.821**	**1.279.606**	**6.078.126**	**17.674.411**	**(4.089.102)**	**-**	**31.182.862**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

POLICLIN SAÚDE S.A.
Demonstração dos Fluxos de Caixa-Método Direto
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em reais – R$)

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto		**2021**	**2020**
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Descrição			
(+) Recebimentos de Planos de Saúde		155.097.890	149.447.698
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		34.967.723	58.335.990
(+) Outros Recebimentos Operacionais		1.691.800	172.058
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(133.842.527)	(122.021.880)
(-) Pagamento de Comissões		(284.910)	(271.925)
(-) Pagamento de Pessoal		(2.236.687)	(2.109.696)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(1.435.037)	(1.329.653)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(8.327.278)	(6.918.371)
(-) Pagamento de Tributos		(9.663.747)	(10.621.088)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(138.852)	(234.009)
(-) Pagamento de Aluguel		(183.046)	(134.138)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(1.067.713)	(1.085.627)
(-) Aplicações Financeiras		(33.200.000)	(58.999.998)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(1.142.157)	(1.247.073)
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	**21**	**235.459**	**2.982.288**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Descrição			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		88.340	110.948
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(9.997)	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		-	(4.062)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(2.276.923)	(2.886.297)
Caixa líquido usado nas atividades de investimento		**(2.198.580)**	**(2.779.411)**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		**(1.963.121)**	**202.877**
Caixa - Saldo inicial		2.967.806	2.764.928
Caixa - Saldo final		1.004.685	2.967.806
Ativos Livres no Início do Período (*)		**18.264.597**	**17.062.433**
Ativos Livres no Final do Período (*)		**15.170.015**	**18.264.597**
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES		**(3.094.582)**	**1.202.164**

Detalhamento do saldo de caixa, bancos e aplicações não vinculadas em 31 de dezembro.

O saldo de caixa no fim do período encontra-se depositado nas seguintes instituições financeiras:

Caixa	2.000	2.000
Banco do Brasil SA C/C 15.360-5	29.175	4.093
Banco Santander C/C 13.000694-0	324.542	2.802.821
Banco Itaú C/C 54735-6:	637.947	127.221
Banco Bradesco c/c 11621-1	11.022	31.670
Aplicações financeiras não vinculadas	14.165.330	15.296.791
Saldo de caixa:	**15.170.015**	**18.264.597**

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O objeto social consiste em operar planos privados de assistência à saúde individuais, familiares e coletivos por meios de execução próprios ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolsos de despesas médicas, hospitalares, odontológicas e ambulatoriais feitos a seus beneficiários.

A Policlin Saúde S.A. está subordinada à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob o número de registro 41569-3 e cumpre integralmente com suas Resoluções e Instruções Normativas.

1.1. Planos da Administração

Conforme estabelece a RN 451/2020, as garantias patrimoniais e regras de capital, são exigências preconizadas para minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos inerentes ao setor e a economia como um todo. Diante disso a operadora optou pela adoção antecipada do Capital Baseado em Risco em setembro de 2021 e irá manter as ações corretivas para 2022 tendo como objetivo manter a suficiência da margem de solvência que são baseadas nas seguintes premissas:

a) Manutenção do sistema de monitoramento e acompanhamento de idosos, pacientes crônicos e de alto custo com o serviço especializado denominado "+ Saúde".

b) Manutenção do produto com coparticipação, que visa diminuir a sinistralidade.

c) Recuperação de carteiras deficitárias.

d) Esforço de venda com base na análise criteriosa dos contratos (custo/benefício/risco), tendo em vista a lucratividade.

e) Medidas de gerenciamento da carteira com implantação de gestão de utilização mais acentuada nos pacientes de alto custo.

f) Intensificação do atendimento em recursos próprios.

2. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas CPC-PME também de acordo com as disposições complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, tendo como moeda funcional o Real.

2.2 Base de preparação

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor. O resumo das principais políticas contábeis adotadas pela Operadora consta no tópico seguinte.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Contas a receber

As contas a receber correspondem aos valores a receber pela prestação de serviços no decurso normal das atividades. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

As contas a receber de clientes são reconhecidas pelo valor justo, ou seja, na prática são normalmente reconhecidas ao valor faturado, ajustado pelas perdas, se necessário.

As perdas sobre créditos são constituídas de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

(b) Propriedades para Investimento

As propriedades para investimento são reconhecidas pelo custo de aquisição menos a depreciação acumulada, em consonância com as disposições e critérios estabelecidos pela ANS - Agência Nacional da Saúde, e, quando aplicável, pelas perdas por redução ao valor recuperável.

As propriedades são depreciadas por taxas anuais que correspondem ao tempo de vida útil remanescente, definido em Laudo Técnico elaborado por empresa especializada.

(c) Imobilizado

Os ativos imobilizados estão demonstrados pelo valor do custo de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e, quando aplicável, pelas perdas por redução ao valor recuperável.

Os bens são depreciados por taxas anuais que correspondem ao tempo de vida útil remanescente, definido em Laudo Técnico elaborado por empresa especializada.

(d) Contas a pagar

As contas a pagar aos fornecedores, incluindo a Provisão de Eventos a Liquidar, são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano. As demais contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

(e) Provisões técnicas

As provisões técnicas são constituídas em consonância com as notas técnicas atuariais e determinações contidas nas normas da ANS.

(f) Provisões judiciais

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Companhia tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

(g) Lucro / Prejuízo por lote de mil ações

O lucro / prejuízo por lote de mil ações está calculado com base na quantidade de ações emitidas até a data do encerramento do exercício.

(h) Redução ao valor recuperável de ativos tangíveis e intangíveis

A administração revisa anualmente o valor contábil de seus principais ativos tangíveis e intangíveis para determinar se há alguma indicação de que os ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se houver. Quando não for possível estimar o montante recuperável de um ativo individualmente, a administração calcula o montante recuperável da unidade geradora de caixa à qual pertence o ativo. Quando uma base de alocação razoável e consistente pode ser identificada, os ativos corporativos também são alocados às unidades geradoras de caixa individuais ou ao menor grupo de unidades geradoras de caixa para o qual uma base de alocação razoável e consistente possa ser identificada.

No exercício de 2021, não há indicação de que nossos ativos sofreram alguma perda.

(i) Apuração do resultado

(i) Receita

A receita é reconhecida quando o valor pode ser mensurado com razoável segurança e quando seja provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia.

Basicamente, a receita é originária da venda de planos de saúde com preço pré-estabelecido, sendo reconhecida pelo período de risco decorrido da cobertura assistencial.

(ii) Eventos indenizáveis

Os custos de atendimentos do plano de saúde são reconhecidos quando incorridos, considerando as disposições da ANS que determina que os eventos sejam apropriados com base na data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores de serviços, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica.

(iii) Receita financeira

A receita financeira é reconhecida pro-rata die pelo regime de competência, usando o método da taxa de juros efetiva.

(iv) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

A provisão para imposto de renda e contribuição social corrente é apurada de acordo com o regime de tributação do lucro real e calculada com base nas alíquotas vigentes no fim do exercício.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ("tributos diferido") são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no fim de cada período de relatório entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações contábeis e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável, incluindo saldo de prejuízos fiscais, quando aplicável. Os impostos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias tributáveis e os impostos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas.

4. ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração exerça julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos as estimativas e premissas incluem perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa, provisão para processos judiciais e mensuração de instrumentos financeiros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação.

A Operadora revisa as estimativas contábeis periodicamente.

5. CAIXA, EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses (com risco insignificante de mudança de valor), na demonstração do fluxo de caixa.

Os saldos são apresentados pelo seu valor de custo acrescido, quando aplicável, das remunerações contratadas e reconhecidas proporcionalmente até a data das demonstrações contábeis.

Descrição	2021	2020
Caixa	2.000	2.000
Banco do Brasil S/A C/C 15360-5	29.175	4.094
Banco Santander C/C 13.000694-0	324.542	2.802.821
Banco Itaú S/A C/C 54735-6	637.947	127.221
Banco Bradesco C/C 11621-1	11.022	31.670
Total	**1.004.686**	**2.967.806**

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2021	2020
Aplicações garantidoras às provisões técnicas (a)		
Banco Santander - Aplic ANS	9.848.529	9.516.395
Sant ANS II RF Cred. Privado Conta: 13000694-0	300.673	286.046
Subtotal	**10.149.202**	**9.802.441**

Descrição	2021	2020
Aplicações livres (a)		
Banco Santander - aplicação	5.758.210	5.303.677
Bradesco Fdo DI Top 11621-1	4.961.137	4.761.749
Itaú Fundo Mix Credito Privado	162.874	155.040
Itaú Premium Renda Fixa Referenciado DI-FICFI	3.283.108	5.076.325
Subtotal	**14.165.329**	**15.296.791**
Total	**24.314.531**	**25.099.232**

(a) As aplicações financeiras são representadas basicamente por aplicações em Certificado de Depósito Bancário - CDB, e Fundo de Investimentos registrados pelos valores das aplicações, acrescidos dos rendimentos auferidos (pro-rata temporis), até a data do encerramento do exercício.

Algumas aplicações sofreram desvalorização devido ao cenário de pandemia e queda da Selic, as taxas variaram entre -0,19% e 0,90% ao mês.

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Faturas a receber PJ	6.063.096	5.373.415
Mensalidades a receber	1.286.552	1.146.890
Reajuste suspenso pela ANS	196.940	1.677.403
Clientes de Corresponsabilidade Assumida	116.509	-
Perdas sobre créditos	(2.312.242)	(2.014.391)
Total	**5.350.855**	**6.183.317**

8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DIFERIDOS

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal de ativos e passivos e seu respectivo valor contábil.

	2021	
Descrição	**IRPJ**	**CSLL**
Provisão para processos judiciais	1.049.563	1.049.563
Provisão para perdas	166.855	166.855
Depreciação	(441.208)	(441.208)
Total	**775.210**	**775.210**
Alíquotas	**25%**	**9%**
(=) IRPJ e CSLL diferidos	**193.802**	**69.769**

A reconciliação da despesa fiscal calculada pela aplicação das alíquotas fiscais e a despesa de imposto de renda e contribuição social debitada em resultado é demonstrada como segue:

Descrição	2021 IRPJ	2021 CSLL
Resultado antes do IRPJ e da CSLL	**(4.200.141)**	**(4.200.141)**
(+) Adições permanentes e temporárias	5.995.600	5.995.600
(-) Exclusões permanentes e temporárias	(3.969.633)	(3.969.633)
(=) Base de cálculo	-	-
Alíquota	25%	9%
(=) IRPJ e CSLL	-	-
(-) PAT	-	-
IRPJ e CSLL corrente	**-**	**-**
IRPJ e CSLL diferidos	**(81.646)**	**(29.392)**

9. INVESTIMENTOS

(a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa média de depreciação	Custo	Depreciação	2021 Valor líquido	2020 Valor líquido
Terreno não hospitalar	-	8.428.982	-	8.428.982	10.316.597
Edificações não hospitalar	3%	1.571.018	(177.117)	1.393.901	1.581.515
Total		**10.000.000**	**(177.117)**	**9.822.883**	**11.898.112**

(b) Movimentação dos saldos

Descrição	2020	Aquisições	Baixas	2021
Custo				
Terreno não hospitalar	10.316.598	-	(1.887.616)	8.428.982
Edificações não hospitalares	1.876.402	-	(305.384)	1.571.018
Total	**12.193.000**	**-**	**(2.193.000)**	**10.000.000**

10. IMOBILIZADO

(a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa média de depreciação	Custo	Depreciação	2021 Valor líquido	2020 Valor líquido
Terreno não hospitalar	-	1.008.077	-	1.008.077	1.008.077
Edificações não hospitalar	2,86%	918.408	(212.795)	705.613	723.705

Instalações não hospitalar	7,14%	5.589	(5.589)	-	-
Máquinas e equipamentos não hospitalar	7,14%	60.914	(31.082)	29.832	22.459
Informática não hospitalar	4,17% a 7,14%	150.097	(150.072)	25	26
Móveis e utensílios não hospitalar	7,22%	73.145	(54.308)	18.837	22.802
Veículos não hospitalar	10%	72.823	(64.143)	8.680	17.673
Software não hospitalar	20%	52.547	(50.714)	1.833	1.998
Total		**2.341.600**	**(568.703)**	**1.772.897**	**1.796.740**

(b) Movimentação dos saldos

Descrição	2020	Aquisições	Baixas	2021
Terreno não hospitalar	1.008.077	-	-	1.008.077
Edificações não hospitalar	918.408	-	-	918.408
Instalações não hospitalar	5.589	-	-	5.589
Máquinas e equipamentos não hospitalar	48.161	12.753	-	60.914
Informática não hospitalar	150.097	-	-	150.097
Móveis e utensílios não hospitalar	74.630	-	1.485	73.145
Veículos não hospitalar	72.823	-	-	72.823
Software não hospitalar	48.228	4.319	-	52.547
Total	**2.326.013**	**17.072**	**1.485**	**2.341.600**

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

11. 1 Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

A operadora possui processo de ressarcimento ao SUS, totalizando R$ 369.678 (trezentos e sessenta e nove mil e seiscentos e setenta e oito reais), conforme dados obtidos do site da ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em 31 de dezembro de 2020 esse montante era de R$ 407.978 (quatrocentos e sete mil novecentos e setenta e oito reais).

11.2 Provisão de Eventos a Liquidar

Os Eventos Indenizáveis são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos, observando que o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

Naqueles casos em que o atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora, o reconhecimento da despesa se deu com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

Os Eventos líquidos dessas operações são apresentados a valores originais e referem-se, substancialmente, a serviços prestados por profissionais médicos, hospitais, clínicas, institutos e laboratórios e estão assim demonstrados:

Descrição	2021	2020
Serviços médicos PF	93.932	104.805
Serviços médicos PJ	4.378.352	3.551.792
Rede própria	-	60.345
Reembolsos	8.835	1.397
Total	**4.481.119**	**3.718.339**

11.3 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA

Refere-se à provisão constituída em atendimento à Resolução Normativa ANS nº. 442/2018, com base em nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme Ofício nº 4468/2013/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS, datado de 12 de novembro de 2013, do Processo nº 33902.867257/2011-09 para Peona – Outros prestadores e Ofício nº 2110/2021/COAP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, datado de 10 de novembro de 2021, do Processo nº 33910.022476/2021-21 para Peona SUS.

Durante o exercício de 2021, procedemos a provisão do montante de R$ 278.401 (duzentos e setenta e oito mil quatrocentos e um reais) para Peona – Outros Prestadores e R$ 294.245 (duzentos e noventa e quatro mil duzentos e quarenta e cinco reais) para Peona – SUS, conforme relatórios enviados pela PLURALL SOLUÇÕES E ESTRATÉGIAS EM SAÚDE SUPLEMENTAR LTDA que assinam o cálculo.

Descrição	2021	2020
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona)	3.047.943	2.769.542
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	294.245	-
Total	**3.342.188**	**2.769.542**

12. DEBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Obrigações com pessoal	579.377	611.357
Fornecedores de bens	1.218.137	1.250.502
Fornecedores de serviços	578.125	1.393.675
Outros débitos a pagar **(a)**	-	2.281.187
Aluguéis a pagar	15.038	26.385
Total	**2.390.677**	**5.563.106**

(a) O saldo com financiamento de imóvel para investimento, foi liquidado no exercício de 2021.

13. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

No ano de 2021 de acordo com os consultores jurídicos, os processos judiciais em andamento nas instâncias administrativas e judiciais, perante diferentes tribunais nos quais a operadora é parte passiva e ativa estão assim classificados:

Ré (Perda):

Descrição	Cível	Tributário	Trabalhista	2021	2020
Provável	740.070	290.128	19.365	1.049.563	620.990
Possível	3.179.423	-	-	3.179.423	2.232.961

Autora (Ganho):

Descrição	Cível	Tributário	2021
Provável	2.044.136	1.549.561	3.593.697
Possível	883.856	1.180.213	2.064.070

As ações movidas no polo ativo referem-se a ações movidas por advogados externos com probabilidade de êxito provável para companhia.

14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital Social

O capital social integralizado, no valor de R$ 10.239.821 (dez milhões, duzentos e trinta e nove mil, oitocentos e vinte e um reais) está representado por 985.200 ações.

(b) Reserva Legal

A reserva legal é formada pela destinação de 5% do lucro líquido do exercício.

(c) Reserva especial e outras reservas

A reserva está segregada da seguinte forma:

(i) **Reserva especial para dividendo obrigatório não distribuído** – composto pela parcela dos dividendos mínimos obrigatórios não distribuídos.

(ii) **Outras reservas/reserva especial para margem de solvência** – composto pelos lucros remanescentes não distribuídos para garantir a margem de solvência estabelecida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

15. ATIVOS GARANTIDORES ÀS PROVISÕES TÉCNICAS

Em 2021, a Companhia mantém aplicações garantidoras de provisões técnicas no valor de R$ 10.149.202 (dez milhões, cento e quarenta e nove mil duzentos e dois reais), sendo que este montante em instituição financeira conveniada à ANS, através de Fundo Dedicado a Saúde Suplementar que estão vinculados e registrados como ativos garantidores das provisões técnicas, e só podem ser movimentados com prévia autorização da ANS.

A Companhia também mantém aplicações livres no valor de R$ 14.165.330 (quatorze milhões, cento e sessenta e cinco mil trezentos e trinta reais) para cobrir eventual lastro aos Ativos Garantidores relativo às provisões técnicas, se necessário.

Em 2021 os montantes mantidos em aplicações financeiras somam R$ 24.314.531 (R$ 25.099.232 em 2020).

16. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

16.1 Posição Societária

A Policlin Saúde S/A é subsidiária integral da Policlin S/A Serviços Médico-hospitalares, e dirigidas pelos mesmos diretores que atualmente exercem o mandato em sua controladora, conforme Ata de Assembleia Geral devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo.

16.2 Transações com Parte Relacionadas

(a) Venda de serviços:

Descrição	2021	2020
Policlin Empresarial S/A	5.106	36.822
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	3.586.597	3.569.570
Total	**3.591.703**	**3.606.392**

As vendas de serviços referem-se a plano de saúde negociado com partes relacionadas, com base na tabela de comercialização para o público em geral.

(b) Compra de serviços:

Descrição	2021	2020
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	82.711.507	76.241.410
Policlin Empresarial S/A	16.198	16.286
Total	**82.727.705**	**76.257.696**

Os serviços são comprados através de tabelas com base em termos e condições definidos entre as partes.

(c) Saldos do fim do exercício:

Contas a Receber	2021	2020
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	2.250.922	1.404.780
Policlin Empresarial S/A	914	5.449
Total	**2.251.836**	**1.410.229**

Contas a Pagar	2021	2020
Policlin S/A - Serviços Médico-Hospitalares	242.143	1.030.635
Policlin Empresarial S/A	1.335	1.357
Total	**243.478**	**1.031.992**

As contas a receber de partes relacionadas são, principalmente, decorrentes de operações com plano de saúde para beneficiários da Policlin Serviços de Saúde Empresarial S/A e Policlin S/A Serviços Médicos Hospitalares com vencimento de até 30 dias. As contas a receber não estão sujeitas à atualização de juros.

As contas a pagar para partes relacionadas são decorrentes de rateios de gastos corporativos com a Policlin S/A Serviços Médico-Hospitalares e de medicina ocupacional contratada da Policlin Serviços de Saúde Empresarial S/A com vencimento de até 30 dias. As contas a pagar não estão sujeitas à atualização de juros.

17. COBERTURAS DE SEGUROS

A Companhia mantém seguro para cobertura dos bens do ativo imobilizado, das propriedades para investimentos e imóveis de terceiros, no valor de R$ 3.079.000. A cobertura é contratada por montante considerado adequado pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, a dispersão geográfica de suas dependências, e os riscos envolvidos em suas operações.

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2021	2020
Pessoal	10.602.684	6.569.346
Serviços de terceiros	2.152.617	1.677.969
Localização e funcionamento	964.453	1.075.890
Depreciação e amortização	81.136	80.582
Publicidade e propaganda	1.193.745	1.089.644
Tributos	52.087	181.917
Despesas diversas	3.735.464	2.977.797
Total	**18.782.186**	**13.653.145**

19. REMUNERAÇÃO A DIRETORES

Descrição	2021	2020
Remuneração salarial	4.746.043	1.654.000
Total	**4.746.043**	**1.654.000**

20. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

20.1 - Outras receitas não relacionadas com o plano de saúde	2021	2020
Recuperação de despesas	5.833	12.292
Outras receitas	1.660	240,00
Total	**7.493**	**12.532**

20.2 - Outras despesas operacionais	2021	2020
Provisão para perdas sobre créditos	(279.956)	(16.397)
Reclamações judiciais não cobertas no contrato	(1.178.880)	(1.260.313)
Outras despesas	(125.882)	(132.303)
Total	**(1.584.718)**	**(1.409.013)**

21. DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA

Em conformidade com o CPC 03 Comitê de Pronunciamentos Contábeis, demonstramos a seguir a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro (prejuízo) líquido antes do IR e CSLL	(4.200.141)	8.841.354
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	81.135	80.582
Provisões técnicas (Peona)	572.647	147.278
Provisão para perdas sobre créditos de liquidação duvidosa	797.749	438.972
Provisão para ações judiciais	428.574	334.704
Baixa de ativos	2.035.227	-
(Aumento) / Redução de:		
Contraprestação pecuniária a receber	34.714	(2.166.446)
Aplicações financeiras	784.701	(1.166.887)
Créditos tributários e previdenciários	104.521	8.937
Bens e títulos a receber	(108.657)	(119.586)
Títulos e créditos a receber	(2.003)	-
Despesas antecipadas	(70.000)	6.028
Depósitos judiciais e fiscais	459.744	(110.483)
Aumento / (Redução) de:		
Eventos a liquidar	724.481	(391.026)
Receitas a faturar	(452)	-
Comercialização sobre Operações	20.751	-
Débitos de operações de assistência à saúde	496	(2.253)
Tributos e encargos sociais a recolher	(51.220)	27.406
Débitos diversos	(902.582)	565.799
IRPJ e CSLL pagos	(474.226)	(3.512.091)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	**235.459**	**2.982.288**

22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

(a) Gestão de riscos

O principal fator de risco de mercado que afeta o negócio da Companhia é o risco de crédito, porém não há evidência de dificuldades financeiras de nossos clientes, bem como, probabilidade de insolvência e outros fatores indicativos da deterioração do crédito, dado a seletividade deles, procedimentos estes adotados a fim de minimizar eventuais problemas de inadimplência em nossas contas a receber.

23. EVENTOS SUBSEQUENTES

A decretação de estado de calamidade frente ao COVID-19 trouxe novas e inesperadas situações que fogem ao nosso controle, como instituição de saúde.

A operadora entende que com a elevação do nível da inflação bem como o alto índice de desemprego haverá impactos que poderão afetar diretamente o resultado da instituição ao longo dos próximos anos.

Diante dos dados divulgados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sobre o comportamento do setor de planos de saúde, durante a pandemia do COVID-19, nos deparamos com um crescimento no número de beneficiários de 3,2% em relação a 2020 (início da pandemia). Diante desse fato podemos perceber que a pandemia despertou um sendo de urgência para a contratação de planos de saúde e confirma o interesse dos brasileiros no acesso à saúde suplementar, o que nos trazem expectativas de melhora no faturamento da operadora.

A preocupação da Operadora no atual cenário é o aumento de sinistro dos planos em 2022 com as complicações pós COVID-19, uma vez que os quadros de sequelas podem se agravar e persistir, assim como os sintomas ansiosos e depressivos, o agravamento de doenças preexistentes e a reabilitação pós COVID-19, o que aumentará o custo da operadora, exigindo, portanto, atenção aos controles e sinistralidades.

24. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela administração em 30 de março de 2022.