



# AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

---

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
Relatório dos Auditores Independentes  
Demonstrações Contábeis  
Exercício 2022.

## Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Sócios, Diretores e Administradores do,  
**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
Santana de Parnaíba – SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 **MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**, em 31 de dezembro de 2022, 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 a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### Base para Opinião

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

### Ênfase

Em 31 de dezembro de 2022, em conexão ao mencionado pela Administração em nota explicativa nº 21, a Operadora apresentou insuficiência de ativos garantidores de R\$ 2,1 Mi, para lastro das Provisões Técnicas, conforme cálculos e critérios estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 521/2022, no entanto, já no primeiro trimestre de 2023, considerando a aprovação de metodologia atuarial da PEONA pela ANS, a Operadora reverteu integralmente o quadro de insuficiência apresentado, com estimativa de suficiência da ordem de R\$ 4,3 Mi.

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

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

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações 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 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 Operadora.
- 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 Operadora. 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 Operadora 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.

Bebedouro /SP, 29 de março de 2023.

---

MB Auditores Independentes Sociedade Simples  
CRC – 2SP 021390/O-7  
MARCELO BOCK  
CRC - 1SP 128.524/O-0

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**  
**QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021**  
**(Em reais)**

	2022	2021
<b>ATIVO</b>		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.539.276</b>	<b>44.842.889</b>
Disponível	115.691	81.932
Realizável	<b>47.423.585</b>	<b>44.760.957</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>28.191.630</b>	<b>31.187.253</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.321.758	16.870.940
Aplicações Livres	4.869.872	14.316.313
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>16.493.257</b>	<b>12.940.399</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	16.318.206	12.763.306
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	6.252	4.826
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168.799	172.266
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>931.351</b>	<b>624.307</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>930.020</b>	<b>8.998</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>877.326</b>	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.792.307</b>	<b>22.923.264</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3.182</b>	<b>3.182</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.182	3.182
Participações Societárias em Rede Assistencial	3.182	3.182
<b>Imobilizado</b>	<b>26.726.209</b>	<b>22.895.832</b>
Imóveis de Uso Próprio	19.231.078	12.102.018
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	19.231.078	12.102.018
Imobilizado de Uso Próprio	2.343.048	1.706.656
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	803.755	841.239
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	1.539.293	865.417
Imobilizações em Curso	5.113.507	9.048.583
Outras Imobilizações	38.576	38.576
<b>Intangível</b>	<b>62.917</b>	<b>24.250</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>74.331.583</b>	<b>67.766.153</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**

**QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo**

**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021**

*(Em reais)*

<b>PASSIVO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.440.294</b>	<b>32.712.437</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>34.598.906</b>	<b>27.870.985</b>
Provisões de Contraprestações	6.195.282	5.272.705
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	6.195.282	5.272.705
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	6.211.170	5.308.209
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	9.062.363	5.886.336
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.130.091	11.403.735
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>1.209.959</b>	<b>420.215</b>
Receita Antecipada de Contraprestações	431.497	270.529
Comercialização sobre Operações	778.462	149.686
<b>Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.</b>	<b>367.370</b>	<b>210.190</b>
<b>Provisões</b>	<b>465.483</b>	<b>280.497</b>
Provisões para Ações Judiciais	465.483	280.497
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>2.537.183</b>	<b>1.592.627</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>1.467.603</b>	<b>730.316</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>1.793.792</b>	<b>1.607.607</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.104.160</b>	<b>9.237.548</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.217.314	366.179
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	2.217.314	366.179
<b>Provisões</b>	<b>2.025.696</b>	<b>2.691.131</b>
Provisões para Ações Judiciais	2.025.696	2.691.131
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>1.397.903</b>	<b>3.472.759</b>
Tributos e Contribuições	118.478	118.478
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.279.424	3.354.281
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>3.463.247</b>	<b>1.357.976</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>-</b>	<b>1.349.502</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>22.787.129</b>	<b>25.816.168</b>
Capital Social/Patrimônio Social	20.621.060	20.621.060
Lucros/Prejuízos Acumulados	2.166.069	5.195.108
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>74.331.583</b>	<b>67.766.153</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**  
**QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021**  
**(Em reais)**

	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>141.603.671</b>	<b>129.580.840</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>141.603.671</b>	<b>129.669.210</b>
Contraprestações Líquidas	141.603.671	129.669.210
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>-</b>	<b>(88.370)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(109.442.654)</b>	<b>(83.604.906)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(107.716.298)	(82.136.322)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.726.356)	(1.468.584)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>32.161.017</b>	<b>45.975.934</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>182.930</b>	<b>138.637</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>2.259.192</b>	<b>4.702</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.144	4.702
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	2.250.048	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(11.829.886)</b>	<b>(7.382.087)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.060.629)	(1.357.447)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	(6.024.640)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(9.769.257)	-
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(1.179.483)</b>	<b>(1.481.044)</b>
<b>(=) RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.593.770</b>	<b>37.256.143</b>
Despesas de Comercialização	(10.872.717)	(8.294.744)
Despesas Administrativas	(14.582.158)	(29.869.004)
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(3.861.105)</b>	<b>(907.605)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>832.066</b>	<b>2.467.656</b>
Receitas Financeiras	6.626.691	5.567.291
Despesas Financeiras	(5.794.625)	(3.099.635)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(3.029.039)</b>	<b>1.560.050</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(3.029.039)</b>	<b>1.560.050</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**  
**QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021**  
*(Em reais)*

	2022	2021
<b>Prejuízo Líquido do Exercício</b>	<b>(3.029.039)</b>	<b>1.560.050</b>
Outros Componentes do Resultado Abrangente		-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	<b>(3.029.039)</b>	<b>1.560.050</b>

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.**

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**  
**QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021**  
*(Em reais)*

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. De Capital	Reservas de Capital/Patrimoni ais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>20.621.060</b>	-	-	-	-	-	<b>3.635.058</b>	<b>24.256.118</b>
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	1.560.050	1.560.050
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>20.621.060</b>	-	-	-	-	-	<b>5.195.108</b>	<b>25.816.168</b>
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	(3.029.039)	(3.029.039)
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>20.621.060</b>	-	-	-	-	-	<b>2.166.069</b>	<b>22.787.129</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**  
**QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021**  
**(Em reais)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	120.108.315	114.260.093
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	39.629.741	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	608.868	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	12.427.627	196.956
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(96.006.771)	(77.261.120)
(-) Pagamento de Comissões	(3.727.833)	(7.556.809)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.775.754)	(7.898.883)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(194.745)	(178.136)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.812.305)	(3.347.419)
(-) Pagamento de Tributos	(9.465.010)	(10.415.370)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.936.891)	(1.074.936)
(-) Pagamento de Aluguel	(225.182)	(212.093)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(150.524)	(1.067.094)
(-) Aplicações Financeiras	(31.038.979)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.016.928)	(1.882.035)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>4.423.629</b>	<b>3.563.154</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(11.706)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(309.942)	(2.175.001)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(919.585)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(1.229.527)</b>	<b>(2.186.707)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	53.084
(+) Títulos Descontados	-	70.339.967
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(316.355)	(28.145)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(62.652)	(683.460)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.781.338)	(74.890.353)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(3.160.344)</b>	<b>(5.208.906)</b>
<b>Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa</b>	<b>33.758</b>	<b>(3.832.459)</b>
<b>Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa</b>	<b>81.932</b>	<b>3.914.391</b>
<b>Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa</b>	<b>115.690</b>	<b>81.932</b>
<b>As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.</b>		

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
(Em Reais – R\$)

---

**1. Contexto operacional**

A **MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**, fundada em 1995, com sede na cidade de Santana de Parnaíba e filial em Guarulhos, é Registrada junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, na modalidade de medicina de grupo, com utilização de ambulatorios próprios e/ou de terceiros, em conformidade com a Lei 9.656/98, com objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares através da promoção de planos de medicina de grupo por convênios e a comercialização de planos de assistência médica hospitalar.

**2. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022.

**3. Resumo das principais práticas contábeis**

**a. Moeda Funcional**

A moeda funcional da Empresa é o Real. As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais e foram elaboradas de acordo com o princípio de custo histórico, exceto para os ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

**b. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, os quais possuem vencimentos originais de três meses com risco insignificante de mudança de valor, conforme composição destacada na nota 04.

**c. Aplicações - ativos financeiros**

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Os ativos dessa categoria correspondem a aplicações financeiras classificadas como ativos circulantes conforme composição destacada na nota 05.

**d. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço.

A Empresa constituiu provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devidas por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para as operações com plano de assistência coletiva.

**e. Imobilizado**

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por “*impairment*”, quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos no resultado patrimonial.

**f. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

**I - Provisão de Eventos a Liquidar – Rede Credenciada**

São registrados na conta patrimonial de Provisão de Eventos a Liquidar com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Empresa até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

**II - Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimento ao SUS**

Registrado pelo montante devido das obrigações de ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS e histórico de impugnação, reconhecido no final de cada mês de acordo com os valores informados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**III – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA**

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa 393/2015, alterada pela Resolução normativa 442/2018 e alterações posteriores.

**g. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com as normas e critérios definidos pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, deliberada pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 489, de 03 de outubro de 2005.

**I - Ativos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável;

**II - Passivos contingentes**

São constituídos levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando individualmente relevantes e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação;

**III – Obrigações legais**

Fiscais e previdenciárias: decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem os seus montantes reconhecidos nas demonstrações contábeis.

**h. Apuração do Resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras.

As receitas com créditos de operação com planos de assistência à saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como Faturamento Antecipado.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
 (Em Reais – R\$)

**4. Disponível**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa	4.865	8.378
Bancos Conta Depósito	110.826	73.554
<b>TOTAL</b>	<b><u>115.691</u></b>	<b><u>81.932</u></b>

**5. Aplicações Financeiras**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)	23.321.758	16.870.940
Aplicações Livres	4.869.872	14.316.313
<b>TOTAL</b>	<b><u>28.191.630</u></b>	<b><u>31.187.253</u></b>

(\*) Aplicações financeiras destinadas a lastro das Provisões Técnicas constituídas até a data do balanço. Os referidos valores estão aplicados em contas bancárias de investimento, vinculadas a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**6. Créditos com operação de planos de saúde**

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde, conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Contraprestação Emitidas</b>	<b><u>19.384.616</u></b>	<b><u>15.284.797</u></b>
Faturas a receber - PJ	3.788.977	2.852.035
Mensalidades a Receber - PF	15.457.031	12.432.762
Coletivo Com Administração de Benefício Como Estipulante	138.607	-
<b>(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos</b>	<b><u>(3.076.350)</u></b>	<b><u>(2.521.490)</u></b>
Cobertura Assistencial Com Preço Pos-Estabelecido	9.941	-
Participação dos Beneficiários	6.252	4.826
Outros Créd. de Operações c/ Planos de Saúde	168.799	172.266
<b>TOTAL</b>	<b><u>16.493.257</u></b>	<b><u>12.940.399</u></b>

**7. Créditos Tributários e Previdenciários**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Imposto De Renda	924.368	620.657
Contribuição Social Sobre O Lucro Líquido - Csl	2.805	2.732
Créditos De Pis E Cofins	848	814
Imposto Sobre Serviços - Iss	3.304	104
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	26	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>931.351</u></b>	<b><u>624.307</u></b>

**8. Bens e Títulos a Receber**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Adiantamento a Funcionários	607.513	-
Outros Títulos a Receber	322.507	8.998
<b>TOTAL</b>	<b><u>930.020</u></b>	<b><u>8.998</u></b>

**9. Despesas Antecipadas**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas Administrativas	877.326	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>877.326</u></b>	<b><u>-</u></b>

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
 (Em Reais – R\$)

**10. Ativo Imobilizado**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>19.231.078</b>	<b>12.102.018</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.231.078	12.102.018
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	-	-
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>2.343.048</b>	<b>1.706.656</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	2.343.048	1.706.656
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	-	-
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>5.113.507</b>	<b>9.048.583</b>
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>38.576</b>	<b>38.576</b>
<b>TOTAL</b>	<b><u>26.726.209</u></b>	<b><u>22.895.832</u></b>

**11. Intangível**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sistema de Computação	62.917	24.250
<b>TOTAL</b>	<b><u>62.917</u></b>	<b><u>24.250</u></b>

**12. Provisão de Eventos a Liquidar**

São compostos pelas contas a pagar pela assistência médica utilizada pelos beneficiários dos planos de saúde da Operadora.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	6.195.282	5.272.705
Provisão de Eventos/Sinistros A Liquidar para o SUS - GRU	6.211.170	5.308.209
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar (Rede Credenciada)	9.062.287	5.886.336
Provisão de Eventos/Sinistro Ocorrido e Não Avisados (PEONA)	13.130.091	11.403.735
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores	76	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>34.598.906</u></b>	<b><u>27.870.985</u></b>

**13. Débito de Operações de Assistência à Saúde**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmio	431.497	270.529
Comercialização Sobre Operações	778.462	149.686
<b>TOTAL</b>	<b><u>1.209.959</u></b>	<b><u>420.215</u></b>

**14. Tributos e Contribuições**

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a pagar de tributos, contribuições e parcelamentos, conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Imposto de renda a pagar	18.343	-
Contribuição Social sobre Lucro a pagar	-	-
Outros tributos e contribuições	260.718	31.218
Retenção de impostos e contribuições	355.695	380.775
Parcelamentos de tributos e contribuições	1.902.427	1.180.634
<b>Total Curto Prazo</b>	<b><u>2.537.183</u></b>	<b><u>1.592.627</u></b>
Impostos de renda pessoa jurídica – IRPJ	60.726	60.726
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido CSLL	57.752	57.752
Parcelamento de tributos e contribuições	1.279.425	3.354.281
<b>Total Longo Prazo</b>	<b><u>1.397.903</u></b>	<b><u>3.472.759</u></b>

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
 (Em Reais – R\$)

**15. Empréstimo e Financiamentos a Pagar**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Empréstimo	1.467.603	730.316
<b>Total Curto Prazo</b>	<b><u>1.467.603</u></b>	<b><u>730.316</u></b>
Empréstimo	3.463.247	1.357.976
<b>Total Longo Prazo</b>	<b><u>3.463.247</u></b>	<b><u>1.357.976</u></b>

**16. Débitos Diversos**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obrigação Com Pessoal	375.434	656.245
Fornecedores	1.042.426	141.471
Depósitos de Beneficiários com Terceiros	281.376	51.755
Outros Débitos a Pagar	94.556	758.136
<b>Total Curto Prazo</b>	<b><u>1.793.792</u></b>	<b><u>1.607.607</u></b>
Multa Administrativa A Pagar	-	1.349.502
<b>Total Longo Prazo</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.349.502</u></b>

**17. Ativos e passivos contingentes**

**a) Ativos contingentes**

A Empresa não tem ativos contingentes, que sejam relevantes, passíveis de registros contábeis ou de divulgação.

**b) Passivos Contingentes**

A Empresa vem discutindo a legitimidade de alguns processos cíveis, os quais estão provisionados em valores suficientes, segundo a opinião de nossos consultores jurídicos.

<b>Curto Prazo</b>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para ações trabalhistas	465.483	280.497
<b>TOTAL</b>	<b><u>465.483</u></b>	<b><u>280.497</u></b>
<b>Longo Prazo</b>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para ações Cíveis	732.468	1.210.893
Provisão para ações administrativas	1.293.227	1.480.238
	<b><u>2.025.696</u></b>	<b><u>2.691.131</u></b>
<b>Total Contingências</b>	<b><u>2.491.179</u></b>	<b><u>2.971.628</u></b>

A Operadora classifica as contingências com prognóstico de perda provável com base em fatos específicos que a suportem, sempre levando em consideração a existência de jurisprudência pacificada, de documentos que comprovem a correção do procedimento da Operadora e, que, portanto, significará provável saída de recurso para pagamento.

A Operadora analisou os processos cível, trabalhistas e tributários cujos trâmite, ainda está pendente de decisão por parte do Poder Judiciário e em 31 de dezembro de 2022, quaisquer eventuais riscos cíveis, tributários ou trabalhistas, de acordo com a Administração da Operadora, bem como a avaliação de seus assessores jurídicos, são justificados pela constituição no montante em 31/12/2022 para Provisão para Contingências nesta data e conseqüentemente para a garantia de eventuais perdas processuais.

Em 31/12/2022 a Operadora não possui processos judiciais avaliado como perdas possíveis.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
 (Em Reais – R\$)

**18. Patrimônio Líquido**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital Social	20.621.060	20.621.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros/Prejuízos acumulados	2.166.069	5.195.108
<b>TOTAL</b>	<b><u>22.787.129</u></b>	<b><u>25.816.168</u></b>

O Capital Social em 31 de dezembro de 2022, está representado por 20.621.060 (vinte milhões, seiscentos e vinte um mil e sessenta) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R\$ 20.621.060 (vinte milhões, seiscentos e vinte um mil e sessenta reais), totalmente integralizados em moeda corrente nacional.

**19. Garantias Financeiras**

**19.1 Ativos Garantidores:**

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa – RN de nº 329/375 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas alterações. A Seguir demonstramos o cálculo dos ativos garantidores em 31/12/2022.

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/22
-	<b>Provisões que requerem Vínculo por Ativos Garantidores:</b>	
(A)	PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avidados	12.024.804
(B)	PEONA – SUS	1.105.287
(C)	PESL – Abaixo de 60 dias	9.062.287
(D)	PESL - Acima de 60 dias	0
(E)	PESL - SUS	6.507.424
(E1)	ABI X %HC	404.433
(E2)	Débitos Pendentes	4.314.915
<b>(I)</b>	<b>- TOTAL A SER VINCULADO = (A+D)</b>	<b>17.849.439</b>
<b>(II)</b>	<b>- TOTAL A SER LASTREADO = (A+B+D)</b>	<b>26.911.726</b>
<b>III</b>	<b>Ativos Garantidores Vinculados</b>	<b>24.762.856</b>
	Aplicações Financeiras Vinculadas às Provisões Técnicas	23.321.758
	Imóvel Não Assistencial	1.441.098
<b>IV</b>	<b>Ativos Garantidores Contabilizados</b>	<b>24.762.856</b>
	Aplicações Financeiras Garantidoras (Vinculadas e Não Vinculadas)	24.762.856
<b>(III-I)</b>	<b>Suficiência de Ativos Garantidores Vinculados</b>	<b>6.913.417</b>
<b>(IV-II)</b>	<b>Suficiência ou Insuficiência de Ativos Garantidores Contabilizados</b>	<b>(2.148.870)</b>

Conforme citado na Nota Explicativa nº 21, referida insuficiência foi totalmente revertida no 1º trimestre de 2023, com adoção de metodologia atuarial de PEONA aprovada pela ANS, além de outros esforços da Administração, como parcelamento de débitos de Ressarcimento ao SUS, dentre outros.

**19.2 Capital Base (Resumo):**

Item	Descrição	31/12/2022
<b>(A)</b>	<b>Capital Base</b>	<b>772.699</b>
(B)	MS - Margem de Solvência "Congelada"	21.240.551
(C)	CBR - Capital Baseado em Riscos	12.331.525
(D)	PLA - Patrimônio Líquido Ajustado	21.846.886
<b>(E)</b>	<b>Excesso de PLA</b>	<b>606.336</b>

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
 (Em Reais – R\$)

**19.3 Margem de Solvência (extinta a partir de 01/01/2023):**

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>31/12/202</b>
Contraprestações Líquidas Preço Pré-Estabelecido (Soma dos últimos 12 meses)	141.603.671
Eventos Indenizáveis Líquidos Preço Pré-Estabelecido (média anual dos últimos 36 meses)	84.430.931
Valor I - $20\% \times (A + 50\% \times C)$	28.320.734
Valor II - $33\% \times (B + 0,50 \cdot D)$	27.862.207
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	<u>28.320.734</u>
Transição – “Congelamento” por Antecip. CBR	75,0%
<b>Margem de Solvência - Exigida</b>	<b>21.240.551</b>
Patrimônio Mínimo Ajustado – Realizado	21.846.886
<b>Suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>606.336</b>

A extinção da Margem de Solvência a partir de 01/01/2023, com entrada em vigor da nova regra de CBR – Capital Baseado em Riscos, promoverá um aumento expressivo da Suficiência apontada acima, já que a nova metodologia, apresentará os riscos efetivos da Operadora, que são significativamente menores que a metodologia de Solvência válida até 31/12/2022.

**20. Seguros**

A Operadora mantém seguros contra incêndios, raios, explosões, danos elétricos e curtos-circuitos, vendavais, roubos, furtos qualificados, danos a veículos de terceiros, perda / pagamento de aluguel e interrupção de atividades. Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela entidade para cobrir eventuais riscos e perdas.

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**  
**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**  
(Em Reais – R\$)

**21. Conciliação entre Lucro Líquido (Prejuízo) e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades**

**MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA**  
**Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)**  
**Exercício findos em 31 de Dezembro de 2021**  
*(Em reais)*

<b>FLUXO DE CAIXA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Atividades Operacionais		
<b>Lucro (Prejuízo) do período</b>	<b>(3.029.039)</b>	<b>1.560.050</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas</b>		
Atividades Operacionais:	<b>11.117.792</b>	<b>7.395.613</b>
Depreciação e amortização	769.561	523.909
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	-	-
Prejuízo/(Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	-	-
Equivalência Patrimonial	-	-
Outros ajustes	10.348.231	6.871.704
Ajuste patrimoniais - Patrimônio Líquido	-	-
<b>Redução (aumento) do Ativo</b>	<b>(6.531.672)</b>	<b>(8.682.972)</b>
Aplicações Financeiras	2.995.623	4.596.202
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(3.552.859)	(10.041.500)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas Fiferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	(307.044)	(3.624)
Bens e Títulos a Receber	(921.022)	489.458
Despesas Antecipadas	(877.326)	239.194
Realizável a Longo Prazo	(3.869.043)	(3.962.702)
<b>Aumento (redução) do Passivo</b>	<b>2.866.549</b>	<b>3.290.462</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	4.607.909
Débitos de operações de assistência à saúde	789.744	(288.267)
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	157.180	209.513
Provisões	184.986	(1.323.743)
Tributos e encargos sociais a recolher	944.556	(263.046)
Débitos diversos	186.185	(297.258)
Empréstimos e Financiamentos - CP	737.287	(113.869)
Passivo não circulante	(133.388)	759.225
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>4.423.630</b>	<b>3.563.154</b>
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(11.706)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(309.942)	(2.175.001)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(919.585)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(1.229.527)</b>	<b>(2.186.707)</b>
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	53.084
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	70.339.967
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(62.652)	(683.460)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(316.355)	(28.145)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(2.781.338)	(74.890.353)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(3.160.345)</b>	<b>(5.208.906)</b>
<b>Variação Líquida do Caixa</b>	<b>33.758</b>	<b>(3.832.459)</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>81.932</b>	<b>3.914.391</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>115.690</b>	<b>81.932</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**22. Eventos Subsequentes**

Em março de 2023, a Operadora obteve aprovação para utilização de metodologia atuarial para a PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme ofício nº 248/2023. Com a aprovação do uso dessa metodologia, referida Provisão ficará adequada ao ciclo de Eventos Ocorridos e Não Avisados. Além disso, com a aprovação da metodologia, haverá redução significativa no saldo da Provisão atual e conseqüentemente, na exigência atual de Ativos Garantidores, revertendo o quadro de insuficiência apresentado em 31/12/2022 para um quadro de suficiência, no 1º Trimestre de 2023.