DocuSign Envelope ID: 7516146E-5E72-4D90-9614-23493F57692D

POLICLIN SAÚDE

POLICLIN SAÚDE S/A

CNPJ 04.202.013/0001-02

ANS-Nº 41569-3

Relatório da Administração às Demonstrações Financeiras Encerradas em 31 de Dezembro de 2021

A - Política de destinação de lucros. De acordo com o Estatuto Social da Companhia, artigos 24 a 26, o lucro do exercício remanescente após a absorção dos prejuízos acumulados poderá ser destinado, obrigatoriamente na ordem apresentada abaixo, para: a) Constituição das reservas legal e técnica; b) Pagamento do dividendo mínimo obrigatório, no percentual de 25% (vinte e cinco por cento); c) Eventual participação dos empregados e administradores; e d) Demais propostas da Diretoria, mediante aprovação em Assembleia Geral. Eventualmente, a Diretoria poderá autorizar o pagamento de juros sobre capital próprio e/ou distribuição de lucros com base em balanços intermediários, sendo esses valores abatidos do dividendo mínimo obrigatório anual. **B - Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício.** 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. A OPS Policlin Saúde teve seu resultado deficitário no exercício de 2021, principalmente pelos resultados apurados no mês de maio devido ao aumento das despesas assistenciais, ocasionado pelo cenário de pandemia, ademais em novembro de 2021, houve deliberação de pró-labore mediante transferência de dois imóveis de propriedade de investimento: Prédio e Terreno da Av. Barão do Rio Branco e Terreno localizado a rua dr. Fernando Costa, ambos em São José dos Campos. **C - Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.** Não houve. **D - Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);** As ações corretivas têm como objetivo manter a suficiência da margem de solvência do Patrimônio Líquido e o acompanhamento do CBR. A administração manterá as ações para 2022 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. **E - Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;** Não houve. **F – Resumo dos acordos de acionistas;** Não houve. **G- Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;** Não houve títulos e/ou valores mobiliários investidos. **H – Emissão de debêntures;** Não houve. **I – Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício;** Não houve.

São José dos Campos, 31 de março de 2022.

Cyro Alves de Britto Filho - Diretor;
Aloísio de Oliveira Fernandes - Diretor;
Ana Renata Dalprat S.R. Silva - Contador CRC 1SP297621/O-7

Balanços Patrimoniais - Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Valores expressos em reais)

Ativo	Notas	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
Crédito de op.assist. saúde não relacionada com planos de saúde da operadora			
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**

Passivo + Patrimônio Líquido	Notas	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 Serv. Assist.	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 a Saúde		**24.656**	**3.861**
Receita Antecipada da Contraprestações / Prêmios		1.811	2.263
Comercialização sobre Operações		20.751	-
Operadoras de Planos de Assistência a 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**
Provisão 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
Reservas de lucros		25.032.143	20.840.939
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(4.089.102)	4.191.204
Total Do Passivo + Patrimônio Líquido		**43.594.802**	**49.161.058**

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

	Capital Social	Reserva legal	Reservas de Lucros: Reserva Especial de dividendos obrigatórios	Reservas de Lucros: Reserva Especial para Margem de Solvência	Lucros/ Prejuízos 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 de 2020	-	-	-	-	5.882.393	-	5.882.393
Proposta de destinação de lucros							
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 de 2021	-	-	-	-	(4.089.102)	-	(4.089.102)
Reserva especial para Margem de Solvência	-	-	-	4.191.205	-	(4.191.205)	-
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**

Demonstração do Resultado do Exercício

	Notas	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)
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
Resultado Antes dos Impostos e Participações	8	**(4.200.141)**	**8.841.354**
Imposto de Renda	8	-	(2.105.515)
Contribuição Social	8	-	(785.477)
Impostos Diferidos		111.039	(67.969)
Resultado Líquido		**(4.089.102)**	**5.882.393**
Quantidade de ações		**985.200**	**985.200**
Resultado por lote de 1000 ações		**(4.151)**	**5.971**

Demonstrações do Resultado Abrangente

Demonstração do Resultado Abrangente	2021	2020
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	**(4.089.102)**	**5.882.393**
Resultado abrangente para o exercício, líquido dos efeitos tributários	**(4.089.102)**	**5.882.393**

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto

Atividades Operacionais	Nota	2021	2020
Descrição			
(+) Recebimentos de Plano 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
(-)Pagamentos a Fornecedores/ Prestad. de Serv. de Saúde		(133.842.527)	(122.021.880)
(-)Pagamentos de Comissões		(284.910)	(271.925)
(-)Pagamentos de Pessoal		(2.236.687)	(2.109.696)
(-)Pagamentos de Pró-Labore		(1.435.037)	(1.329.653)
(-)Pagamentos de Serviços Terceiros		(8.327.278)	(6.918.371)
(-)Pagamentos de Tributos		(9.663.747)	(10.621.088)
(-)Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários)		(138.852)	(234.009)
(-)Pagamentos de Aluguel		(183.046)	(134.138)
(-)Pagamentos 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			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		88.340	110.948
(-)Pagamentos de aquisição de Ativo Imobilizado		(9.997)	-
(-)Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		-	(4.062)
(-)Outros Pagamentos das Atividades 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 livres	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.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis - Em 31 de dezembro de 2021 - *Valores expressos em reais – R$*

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.

	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**
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:

	2021	
Descrição	**IRPJ**	**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 Custo	2020	Aquisições	Baixas	2021
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

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