

**POLICLIN**  
S A U D E

**POLICLIN SAÚDE S/A**

CNPJ 04.202.013/0001-02

**Demonstrações Financeiras (Resumidas) - Encerradas em 31 de Dezembro de 2022**

Balancos Patrimoniais - Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Valores expressos em reais)			
Ativo	Notas	2022	2021
<b>Ativo Circulante</b>		<b>29.734.919</b>	<b>31.542.310</b>
Disponível		545.256	1.004.686
Realizável		29.189.663	30.537.624
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>2.2.2</b>	<b>20.801.537</b>	<b>24.314.531</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.187.013	10.149.202
Aplicações Livres		9.614.524	14.165.329
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>6.077.204</b>	<b>5.350.855</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	6.077.204	5.350.855
<b>Crédito de op.assist. saúde não relacionada com planos de saúde da operadora</b>			
Créditos Tributários e Previdenciários		2.212.175	702.813
Bens e Títulos a Receber		80.300	152.430
Despesas Antecipadas		18.447	16.995
<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>12.161.617</b>	<b>12.052.492</b>
Realizável a Longo Prazo		634.293	455.922
Títulos e Créditos a Receber		-	70.000
Ativo Fiscal Diferido		511.942	263.571
Depósitos Judiciais e Fiscais		122.351	122.351
<b>Investimentos</b>		<b>9.787.190</b>	<b>9.822.883</b>
Outros Investimentos		9.787.190	9.822.883
<b>Imobilizado</b>		<b>7.179.564</b>	<b>1.772.897</b>
Imóveis de Uso Próprio		1.695.597	1.713.690
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.695.597	1.713.690
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>43.967</b>	<b>59.207</b>
Não Hospitalares / Odontológicos		43.967	59.207
<b>Intangível</b>		<b>570</b>	<b>790</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>41.896.536</b>	<b>43.594.802</b>

Demonstração do Resultado do Exercício		
Notas	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios</b>		
<b>Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>144.377.351</b>	<b>150.495.256</b>
<b>Recitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>145.922.356</b>	<b>152.345.257</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	154.922.356	152.345.257
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(1.545.005)</b>	<b>(1.850.001)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(132.095.827)</b>	<b>(136.573.316)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(132.380.875)	(136.000.670)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	285.048	(572.646)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>12.281.524</b>	<b>13.921.940</b>
<b>Outras Recitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>15.811</b>	<b>22.858</b>
<b>Recitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>10.864</b>	<b>7.493</b>
Outras Recitas Operacionais	10.864	7.493
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(2.053.169)</b>	<b>(1.584.718)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.314.124)	(1.304.762)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(739.045)	(279.956)
<b>Outras despesas oper. de Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>285.048</b>	<b>(572.646)</b>
<b>Resultado Bruto</b>	<b>10.255.030</b>	<b>12.367.573</b>
Despesas de Comercialização	(328.557)	(311.869)
Despesas Administrativas	14	(15.346.440)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.988.613</b>	<b>2.437.607</b>
Recitas Financeiras	3.136.937	2.603.651
Despesas Financeiras	(148.324)	(166.044)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>88.734</b>	<b>88.734</b>
Recitas Patrimoniais	88.734	88.734
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>	<b>(2.532.620)</b>	<b>(4.200.141)</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	248.370	111.039
Impostos Diferidos	(2.284.250)	(4.089.102)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(2.284.250)</b>	<b>(4.089.102)</b>
<b>Quantidade de ações</b>	<b>985.200</b>	<b>985.200</b>
<b>Resultado por lote de 1000 ações</b>	<b>(2.319)</b>	<b>(4.151)</b>

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto		
Atividades Operacionais	2022	2021
<b>Descrição</b>		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	149.269.933	155.097.990
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	24.154.301	34.967.723
(+) Outros Recebimentos Operacionais	188.518	1.691.800
(-) Pagamento a Fornecedores/ Prestadores de Serviço de Saúde	(131.400.217)	(133.842.527)
(-) Pagamento de Comissões	(343.218)	(284.910)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.39.638)	(2.236.687)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.372.910)	(1.435.037)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.568.842)	(8.367.278)
(-) Pagamento de Tributos	(9.548.987)	(9.623.744)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Tributários/Tributárias)	(400.205)	(138.852)
(-) Pagamento de Aluguel	(186.447)	(183.046)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.160.501)	(1.067.173)
(-) Aplicações Financeiras	(18.300.000)	(33.200.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.517.488)	(1.142.157)
<b>Caixa líquido usado nas atividades operacionais</b>	<b>(532.094)</b>	<b>235.459</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	88.734	88.340
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(16.069)	(9.997)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(2.276.920)	(2.276.920)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimento</b>	<b>72.665</b>	<b>(2.196.583)</b>
<b>Variação Líquida do Caixa</b>	<b>(459.429)</b>	<b>(1.963.121)</b>
<b>Caixa - Saldo inicial</b>	<b>1.004.685</b>	<b>2.967.806</b>
<b>Caixa - Saldo final</b>	<b>545.256</b>	<b>1.004.685</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>15.170.015</b>	<b>18.264.597</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>10.159.779</b>	<b>15.170.015</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b>(5.010.236)</b>	<b>(3.094.582)</b>
<b>Detalhamento do saldo de caixa, bancos e aplicações não vinculadas em 31 de dezembro.</b>		
O saldo de caixa no fim do período encontra-se depositado nas seguintes instituições financeiras:		
Caixa	2.000	2.000
Banco do Brasil S.A C/C 15.360-5	11.148	29.175
Banco Santander C/C 13.000694-0	83.501	324.542
Banco Itaú C/C 54735-6	431.123	637.947
Banco Bradesco c/c 11621-1	17.484	11.022
Aplicações financeiras livres	9.614.523	14.165.330
<b>Saldo de caixa:</b>	<b>10.159.779</b>	<b>15.170.015</b>
<b>(*) Refere-se ao saldo das contas "Caixa" e "Bancos Conta Deposito", 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.</b>		

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido				
	Reservas de Lucros		Dividendos Propostos	Total
	Reserva Especial de dividendos obrigatórios	Reserva Especial para Margem de Solvência		
Capital Social	Reserva legal	Prejuízos Acumulados	Dividendos Propostos	Total
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2020</b>	<b>10.239.821</b>	<b>1.279.606</b>	<b>6.078.126</b>	<b>13.483.206</b>
Prejuízo do Exercício de 2021	-	-	(4.089.102)	(4.089.102)
Reserva especial para Margem de Solvência	-	-	4.191.205	(4.191.205)
Dividendo adicional proposto	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>10.239.821</b>	<b>1.279.606</b>	<b>6.078.126</b>	<b>17.674.411</b>
Prejuízo do Exercício de 2022	-	-	(2.284.250)	(2.284.250)
Reserva especial para Margem de Solvência	-	-	(4.089.102)	(4.089.102)
Dividendo adicional proposto	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>10.239.821</b>	<b>1.279.606</b>	<b>6.078.126</b>	<b>13.585.309</b>

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis (Resumidas) - Em 31 de dezembro de 2022 - 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 reembolso de despesas médicas, hospitalares, odontológicas e ambulatoriais feitos a seus beneficiários. A Policlínica 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. **Perspectivas e Planos da Administração** - Conforme estabelece a RN 569/2022, as garantias patrimoniais e regras de capital, são exigências preconizadas para minimizar a insolvência das operadoras no mercado frente às oscilações de riscos decorrentes da estrutura especializada em Junta médica que atua no mercado de auditoria, regulação, padronização e negociação de OPMEs com intuito da qualificação e a redução dos custos assistenciais. Conforme estabelece a RN 443/19 revogada pela RN 518/22, que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operações de planos de assistência à saúde, a operadora firmou contrato com a empresa CTS Consultoria para implantação e monitoramento da Governança Corporativa Básica. A expectativa para 2023 é que o número de beneficiários cresça, caso a economia seja estável e os postos de trabalho aumentem. A análise das entidades ligadas aos planos de saúde diz que é preciso encontrar soluções para reverter o quadro de insolvência mediana de 84,5% nos últimos 12 meses. As mudanças na legislação trouxeram mais tensão ao mercado e risco de elevação dos custos. O rol de procedimentos passou pelo Superior Tribunal de Justiça (STJ), onde foi caracterizado o ato de contratação de serviços especializados por parte do Congresso Nacional, onde uma lei aprovada e sancionada deu o entendimento de que o rol, na verdade, passaria a ser exemplificativo. Dessa forma, existe a impossibilidade de as operadoras preverem os gastos que podem ter, já que caso haja recomendação médica e comprovação científica da eficácia, o plano de saúde deve cobrir, sem passar pela avaliação da agência. Outras mudanças de cobertura ocorreram e que podem ter consequências aos planos, como o fim da limitação do número de consultas e sessões com psicólogos, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e fisioterapias. A ANS também ampliou a cobertura de consultas e sessões para pacientes com transtornos globais do desenvolvimento, que inclui o transverso do espectro autista (TEA). As prioridades passam por uma possível revisão da lei do rol exemplificativo e do processo de Avaliação de Tecnologias em Saúde (ATS). Ainda, espera-se uma resolução adequada para a situação do piso salarial de enfermagem, que aguarda definição de fontes de recursos para os prestadores privados, que indiretamente afeta os planos de saúde. O setor de saúde suplementar vem enfrentando dificuldades difíceis de sustentar. Com a retomada pós-pandemia das cirurgias eletivas e o alto custo de medicamentos e equipamentos por conta do avanço da tecnologia e da inflação, já se espera um aumento dos gastos por parte das operadoras. No entanto, a percepção dos planos é que dois fatores podem ter impactado ainda mais essa situação: o diagnóstico tardio de doenças, em especial do câncer, e uma maior utilização dos serviços. 2. **Principais Políticas Contábeis - 2.1. Base de preparação, apresentação e 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. O método contábil utilizado para a preparação das demonstrações contábeis é o custo histórico com base de valor. As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela administração em 28 de março de 2023. 2.2. **Resumo das principais políticas contábeis** - As principais políticas contábeis na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário. 2.2.1. **Caixa e 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). 2.2.2. **Ativos garantidores às provisões****

Demonstrações do Resultado Abrangente				
	2022	2021		
<b>Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício</b>	<b>(2.284.250)</b>	<b>(4.089.102)</b>		
<b>Resultado abrangente para o exercício, líquido dos efeitos tributários</b>	<b>(2.284.250)</b>	<b>(4.089.102)</b>		

Máquinas e equipamentos - não hospitalar				
	2022	2021		
Informática não hospitalar	7,14%	70.513	(42.965)	27.548
Móveis e utensílios hospitalar	4,17% a 7,14%	147.412	(147.387)	25
Veículos não hospitalar	7,22%	69.822	(55.384)	14.438
Software não hospitalar	20%	57.729	(55.773)	1.956
<b>Total</b>	<b>2.350.373</b>	<b>(610.809)</b>	<b>1.739.564</b>	<b>1.772.897</b>

**8. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - 8.1 Provisão de insuficiência de Prêmios** - Conforme previsto na Resolução Normativa (RN) nº 442, as operadoras devem constituir a Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC), de forma gradual e linear ao longo de 36 meses, a partir de janeiro de 2020. As operadoras que não possuem metodologia atualizada própria para cálculo da PIC têm de utilizar, como referência para apuração da quantia provisionada, o Fator de Insuficiência de Contraprestações/Prêmios (FIC) multiplicado pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de planos privados de assistência à saúde de preço preestabelecido nos últimos 12 meses ou dos últimos 24 meses conforme estabelecido na 10ª Reunião Extraordinária de Diretoria Colegiada da ANS em 27/12/2021. Em 2022 a operadora provisionou 100% dessa provisão no montante de R\$ 1.749.199 e em 2021 não foi necessária a constituição dessa provisão. **8.2 Provisão de Eventos à Saúde para o SUS** - A operadora possui processo de ressarcimento ao SUS, totalizando R\$ 379.532 (trezentos e setenta e nove mil e quinhentos e trinta e dois reais), conforme dados obtidos do site da ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em 31 de dezembro de 2021 esse montante era de R\$ 369.678 (trezentos e sessenta e nove mil e seiscentos e setenta e oito reais). **8.3 Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores** - Os Eventos Indenizáveis são apropriados à despesa, quando a prestação de serviço de atendimento à saúde médica ou de outros prestadores, correspondente aos eventos ocorridos, observando que o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naquelas casos em que o atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora, o reconhecimento da despesa se deu com a constituição da Provisão Técnica específica (PE-ONA), 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	2022	2021
Serviços médicos PF	76.066	93.932
Serviços médicos PJ	3.384.317	4.378.352
Rede própria	4.137	8.835
Reembolsos	3.464.520	4.481.119
<b>Total</b>	<b>7.651.042</b>	<b>10.602.684</b>

**9. 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 (GGAE/DIOPE/ANS, datado de 12 de novembro de 2013, do Processo nº 33910.86725/2011-09 para Peona - Outros prestadores e Ofício nº 2110/2021/COAP/GEAOP/GGAME/DIAD-DIOPE/DIOPE, datado de 10 de novembro de 2021, do Processo nº 33910.022476/2021-21 para Peona SUS. Os relatórios de cálculos são assinados pela **Plural Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.** O montante da Peona SUS se divide em R\$ 389.561 de obrigações a curto prazo e R\$ 21.055 de obrigações a longo prazo.

Descrição	2022	2021
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona Outros prestadores)	2.646.524	3.047.943
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	389.561	294.245
<b>Total do circulante</b>	<b>3.036.085</b>	<b>3.342.188</b>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona SUS)	21.055	-
<b>Total do não circulante</b>	<b>21.055</b>	<b>-</b>
<b>Total Provisão de eventos ocorridos e não avisados (Peona)</b>	<b>3.057.140</b>	<b>3.342.188</b>

**9. Débitos Diversos**

Descrição	2022	2021
Obrigações com pessoal	638.018	579.377
Fornecedores de bens, serviços e outras contas a pagar	1.522.906	1.811.300
Adiantamento de Clientes	83	2.390.677
<b>Total</b>	<b>2.160.987</b>	<b>2.390.677</b>

**10. Provisões Para Ações Judiciais** - No ano de 2022 de acordo com os consultores jurídicos, os processos judiciais em andamento nas instâncias administrativas e judiciais, perante diferentes tribunais nos quais a operadora está passiva e ativa estão assim classificados:

Ré (Perda):	2022	2021
Provável	1.183.605	1.049.563
Possível	3.610.279	3.179.423

**11. Transações Com Partes Relacionadas - 11.1 Posição Societária** - A Policlínica Saúde S/A é subsidiária integral da Policlínica S/A Serviços Médico-hospitalar/2022 para: Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores aprovada pela ANS por meio do Ofício nº. 4468/2013/GGAME(GEHAIE/DIOPE/ANS, de 12/11/13). O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 2.646.523,80. Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Unico de Saúde (PEONA-SUS) autorizada pela ANS por meio do Ofício nº. 2110/2021/COAP/GEAOP/GGAME/DIAD-DIOPE/DIOPE, de 10/11/2021. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 410.616,15, o qual divide-se em R\$ 389.560,76 de obrigações a curto prazo e **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, planejam 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 planejar os 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

platares, 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.

**11.2 Transações com Partes Relacionadas - (a) Venda de serviços:**

Descrição	2022	2021
Policlínica Empresarial S/A	4.089	5.106
Policlínica S/A - Serviços Médico-Hospitalares	3.651.052	3.586.597
<b>Total</b>	<b>3.655.141</b>	<b>3.591.703</b>

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**

Descrição	2022	2021
Policlínica S/A - Serviços Médico-Hospitalares	78.235.949	82.711.507
Policlínica Empresarial S/A	16.022	16.198
<b>Total</b>	<b>78.251.971</b>	<b>82.727.705</b>