SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 - ATIVO		
	31.12.2021	***31.12.2020***
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	**44.952.687,74**	**52.742.844,80**
Disponível	**353.348,73**	**2.052.115,76**
Realizável	**44.599.339,01**	**50.690.729,04**
Aplicações Financeiras	37.310.669,47	40.921.182,31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.967.853,77	8.921.804,64
Créditos de Oper. de Assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	87.716,45	120.904,18
Créditos Tributários e Previdenciários	129.696,44	273.278,03
Bens e Títulos a receber	3.103.402,88	453.559,88
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**39.009.733,68**	**27.701.073,24**
Realizável a Longo Prazo	**11.538.574,78**	**7.215.586,31**
Títulos e créditos a receber	-	259.688,70
Depósitos Judicias e Fiscais	11.538.574,78	6.955.897,61
Imobilizado	**27.471.158,90**	**20.485.486,93**
Imóveis de uso próprio	**8.000.000,00**	**8.000.000,00**
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	8.000.000,00	8.000.000,00
Imobilizado de uso próprio	**15.129.604,28**	**10.530.020,45**
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	6.499.032,58	2.747.849,67
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	8.630.571,70	7.782.170,78
Outras imobilizações	4.341.554,62	1.955.466,48
Intangível	**-**	**-**
TOTAL DO ATIVO	**83.962.421,42**	**80.443.918,04**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2021

Nazionar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 - PASSIVO		
	31.12.2021	***31.12.2020***
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	**27.431.829,96**	**37.480.052,21**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**18.261.103,49**	**29.144.767,86**
. Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha - PPCNG	5.195.009,58	4.387.783,50
. Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (SUS)	4.828.866,44	5.385.273,22
. Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	5.884.005,48	17.585.727,67
. Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.353.221,99	1.785.983,47
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	277.550,11	-
Provisões	255.398,38	674.047,06
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.001.277,36	2.211.119,37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.443.536,42	309.894,69
Débitos Diversos	5.192.964,20	5.140.223,23
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**13.653.534,03**	**8.837.863,93**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	583.428,47	-
Provisões	13.070.105,56	8.126.666,37
Empréstimos e Financiamentos a pagar	-	711.197,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	**42.877.057,43**	**34.126.001,90**
Capital Social / Patrimônio Social	35.024.136,53	26.450.275,66
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.852.920,90	7.675.726,24
TOTAL DO PASSIVO	**83.962.421,42**	**80.443.918,04**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2021

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020		
	31.12.2021	***31.12.2020***
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**256.267.498,72**	**198.818.589,54**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**262.117.054,59**	**203.791.278,97**
. Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	262.117.054,59	203.791.278,97
. Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
. (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(5.849.555,87)	(4.972.689,43)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	**(175.020.032,98)**	**(151.809.702,34)**
. Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(174.452.794,46)	(150.938.423,18)
. Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(567.238,52)	(871.279,16)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**81.247.465,74**	**47.008.887,20**
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	**33.511.157,97**	**22.771.571,98**
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(35.426.106,99)	(761.634,81)
. Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(175.716,76)	(58.252,34)
. Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde	(1.543.332,18)	(703.382,47)
. Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(33.707.058,05)	-
RESULTADO BRUTO	**79.332.516,72**	**69.018.824,37**
Despesas de Comercialização	(8.863.730,31)	(7.217.768,74)
Despesas Administrativas	(57.278.325,92)	(47.778.234,81)
Resultado Financeiro Líquido	**233.751,65**	**(466.527,03)**
. Receitas Financeiras	2.118.499,93	753.293,05
. Despesas Financeiras	(1.884.748,28)	(1.219.820,08)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**13.424.212,14**	**13.556.293,79**
. Imposto de Renda	(4.037.001,38)	(4.317.593,79)
. Contribuição Social	(1.534.289,86)	(1.562.973,76)
RESULTADO LÍQUIDO	**7.852.920,90**	**7.675.726,24**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2020

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luis Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021, 2020 e 2019

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Lucros	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	**17.344.609,31**	**0,00**	**3.868.144,46**	**21.212.753,77**
Ajustes de exercícios anteriores				
Aumentos de Capital / Patrimônio Social com Lucros e reservas em Espécie			5.237.521,89	5.237.521,89
Lucro/Superávit./Prej. Líquido do Exercício			7.675.726,24	7.675.726,24
Outras Reservas de Lucros				0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	**17.344.609,31**	**0,00**	**16.781.392,59**	**34.126.001,90**
Ajustes de exercícios anteriores				
Aumentos de Capital / Patrimônio Social com Lucros e reservas em Espécie	17.679.527		(16.781.393)	898.134,63
Lucro/Superávit./Prej. Líquido do Exercício		0,00	7.852.920,90	7.852.920,90
Outras Reservas de Lucros				0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**35.024.136,53**	**0,00**	**7.852.920,90**	**42.877.057,43**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2021

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luis Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/000138 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO - PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020		
	31.12.2021	***31.12.2020***
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Plano Saúde	268.477.845,74	197.981.958,62
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Recebimento Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+)Outros Recebimentos Operacionais	31.701.011,48	14.104.436,02
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(234.256.865,08)	(160.500.340,42)
(-) Pagamento de Comissões	(9.135.087,06)	(6.740.403,74)
(-) Pagamento de Pessoal	(8.993.441,66)	(5.683.857,28)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(23.340.914,08)	(17.245.639,46)
(-) Pagamento de Tributos	(21.103.131,54)	(16.281.984,18)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.994.150,35)	(1.790.317,82)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.860.576,27)	(3.312.471,17)
(-) Aplicações Financeiras	-	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(175.366,98)	(652.426,58)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(3.680.675,80)**	**(121.046,01)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**-**	**-**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	2.116.282,79	812.922,21
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(134.374,02)	(94.531,99)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**1.981.908,77**	**718.390,22**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**(1.698.767,03)**	**597.344,21**
CAIXA - Saldo inicial	**2.052.115,76**	**1.454.771,55**
CAIXA - Saldo Final	**353.348,73**	**2.052.115,76**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2021

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A Samel Plano de Saúde Ltda. é uma Operadora de Planos de Saúde fundada em 15/06/1994, com sede na cidade de Manaus – AM e têm como atividade exclusiva a cobertura de custos de assistência médica, hospitalar e odontológica para os seus beneficiários. Destaca-se como a maior operadora privada de saúde da região norte do país e tem como clientes, as principais empresas do Pólo Industrial de Manaus – PIM. A SAMEL possui Registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar com o número 36.709-5, na modalidade medicina de grupo com fins lucrativos, em conformidade com a Lei nº 9.565 de 03 de junho de 1.998 e a Resolução da Diretoria Colegiada RDC nº 5, de 18 de fevereiro de 2.000.

2. Apresentação das Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações financeiras individuais são apresentadas em Reais (R$), que é a moeda funcional da Sociedade e de apresentação.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil decorrentes das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores, e consubstanciadas nos Pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, naquilo em que não conflitam com as normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da SAMEL em reunião realizada em 25 de Março de 2022.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência de exercícios. Assim, as contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (*pro-rata dia*) do período de cobertura individual e/ou coletivo de cada contrato em razão do período de cobertura, e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referente ao mês subseqüente é contabilizada na rubrica “Provisão de Prêmios/Contraprestação não Ganhas”.

b) **Eventos:** As despesas com os Eventos Indenizáveis são reconhecidas, com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, no mesmo dia em que a SAMEL toma conhecimento da sua existência. As despesas referentes aos atendimentos aos beneficiários, mas ainda não apresentadas a SAMEL são reconhecidas como tal em regime de competência, mediante a constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) calculada nos termos de Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

2.2.2 Estimativas Contábeis

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com os CPC's requer que a Administração faça estimativas, julgamentos, estabeleça premissas para o registro de algumas transações que afetam certos ativos e passivos, a divulgação de contingência passivas, as receitas e as despesas, bem como a divulgação de informações sobre suas demonstrações contábeis. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em exercícios subsequentes, podem divergir dessas estimativas.

As principais estimativas relacionadas às demonstrações contábeis referem-se ao registro dos passivos relacionados a eventos, a probabilidade de êxito nas ações judiciais, ao valor do desembolso provável refletido nas provisões correlatas e demais saldos sujeitos a essas avaliações.

A Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC está constituída de acordo com as determinações da ANS, sendo que os valores provisionados são, no entendimento da SAMEL, adequados às perdas estimadas. Revisões contínuas são feitas sobre as estimativas e premissas e o reconhecimento contábil de efeitos que porventura surjam são efetuados no resultado do período em que as revisões ocorrem.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Este grupamento engloba os saldos de caixa, os saldos positivos das contas bancárias de movimento e as aplicações financeira não vinculadas à ANS, com liquidez imediata e com baixo risco de variação do valor justo.

A SAMEL possui ainda aplicações financeiras vinculadas à ANS, aplicações essas que são feitas em títulos federais com baixo risco de variação do valor justo, sendo demonstrados pelo custo acrescido dos juros auferidos, e os rendimentos registrados no resultado do exercício. Essas aplicações financeiras tem por objetivo o lastro das provisões técnicas constituídas por exigência regulatória e somente poderão ser utilizadas pela SAMEL com autorização prévia da ANS e nos montantes que ultrapassarem as provisões técnicas.

2.2.4 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.
A provisão para perdas sobre créditos é constituída pelo valor referente à totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Coletivos e Individuais que possuam parcela vencida há mais de 90 e a mais de 60 dias, respectivamente.

2.2.5 Ativo não Circulante – Imobilizado

O Ativo Imobilizado de uso próprio compreende Máquinas e Equipamentos não Hospitalares, Móveis/Utensílios e Veículos utilizados para a condução dos negócios da empresa. O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo histórico, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.
A SAMEL decidiu pela manutenção das vidas úteis utilizadas até 2010 tendo em vista a imaterialidade que adviria desses valores se as novas vidas úteis estimadas fossem implantadas.

2.2.6 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste de "Impairment"

A Administração da SAMEL ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos, não identificou a existência de indícios que possam vir a demandar a realização de teste de recuperabilidade ("Teste de Impairment").

2.2.7 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e que seu custo ou valor possa ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a entidade possui uma obrigação legal ou é constituído em consequência de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo no futuro. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.
São classificados como Circulante os ativos e os passivos cuja realização ou liquidação seja provável de ocorrer no exercício seguinte. Caso contrário, são classificados como Não Circulante.

2.2.8 Provisões Técnicas

A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA foi calculada com base em Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.
A Provisão para Eventos a Liquidar é constituída pelo valor integral das faturas efetivamente recebidas de prestadores de serviços de assistência à saúde e dos valores conhecidos de procedimentos executados, bem como pelo valor referente ao Ressarcimento ao SUS cobrado pela ANS.

2.2.9 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas de imposto de renda e de contribuição social sobre o lucro líquido, considerando-se os resultados efetivamente auferidos e as despesas incorridas e dedutíveis, nos termos da legislação em vigor.

2.2.10 Passivos Contingentes e Obrigações Legais

a) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são provisionados apenas 50% do valor.

b) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação das probabilidades de êxito de processos em que a entidade questiona a responsabilidade por essa obrigação.

3. Caixa e Equivalentes de Caixa

Denominação	2021	2020
. Caixa e Bancos (i)	353.348,73	2.052.115,76
. Aplicações Financeiras (ii)	37.310.669,47	40.921.182,31
Total	37.664.018,20	42.973.298,07

(i) Numerário mantido em caixa e em conta corrente;
(ii) As aplicações financeiras não vinculadas são de liquidez imediata, representadas por Cotas em Fundos de Investimentos.

4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos valores a receber dos beneficiários, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Planos Médico-Hospitalares		
. Planos Coletivos	5.017.094,18	9.501.938,93
. Planos Individuais	123.734,54	416.595,03
Subtotal	5.140.828,72	9.918.533,96
(-) Provisão Perdas sobre Créditos	-1.172.974,95	-997.258,19
(=) Total Líquido dos Planos Médico-Hospitalares	3.967.853,77	8.921.275,77
Descrição	2021	2020
Planos Odontológicos		
. Planos Coletivos	-	528,87
Subtotal		
(-)Provisão Perdas sobre Créditos	-	-
(=) Total Líquido dos Planos Odontológicos	-	528,87
Total Geral Líquido	3.967.853,77	8.921.804,64

5. Ativo não Circulante - Valores e Bens

Referem-se a depósitos judiciais (R$ 583.428,47) efetuados em decorrência de ações interpostas pela ANS.

6. Imobilizado

Descrição	Taxa Anual de Depreciação	Custo de Aquisição	Deprec/ Amort Acumulada	Líquido de 2021	Líquido de 2020
Instalações	10%	16.197,00	1.800,00	14.397,00	14.397,00
Veículos	20%	2.223.388,89	1.114.011,34	1.109.377,55	1.090.420,17
Equipamentos de Informática	20%	3.094.953,90	1.213.396,64	1.881.557,26	758.561,51
Máquinas e Equipamentos	10%	13.078.656,25	1.829.876,06	11.248.780,19	7.770.659,96
Móveis e utensílios	10%	1.139.714,07	264.221,79	875.492,28	895.981,81
Terrenos		8.000.000,00	0	8.000.000,00	8.000.000,00
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	4.341.554,62	0	4.341.554,62	1.955.466,48
Total		**31.894.464,73**	**4.423.305,83**	**27.471.158,90**	**20.485.486,93**

7. Provisões Técnicas

Denominação	2021	2020
. Provisão de Eventos a Liquidar (i)	**11.296.300,39**	**22.971.000,89**
. PEONA(ii)	**2.353.221,99**	**1.785.983,47**
Total	**13.649.522,38**	**24.756.984,36**

(i) Esta provisão engloba os valores a pagar à rede credenciada e os valores referentes ao ressarcimento ao SUS conforme abaixo:

. Ressarcimento ao SUS – R$ 5.412.294,91

. Rede credenciada – R$ 5.884.005,48

(ii) A PEONA foi constituída pelo valor integral apurado em Nota Técnica Atuarial, assinada por Wallison Martins de Paula, Atuário – MIBA 1.769.

8. Fornecedores e Outros Débitos

Composto de valores a pagar por serviços diversos, tais como: publicidade, manutenção, limpeza, alimentação, comercialização de planos, entre outros.

9. Impostos e Contribuições a Recolher

DENOMINAÇÃO	2021	2020
IRPJ e CSLL	255.398,38	674.047,06
PIS e COFINS	0	0
IRRF	138.629,48	309.999,39

INSS e FGTS	315.340,51	441.677,55
PIS/COFINS/CSLL Fonte	847.900,05	837.702,10
ISS	447.054,89	463.245,98
IRRF S/ JSCP	252.272,43	158.494,35
Mensalidade Sindical	80,00	0,00
Total	**2.256.675,74**	**2.885.166,43**

10. Patrimônio Líquido – Capital Social

O Capital Social subscrito e integralizado, no valor de R$ 35.024.136,53, é representado por 35.024.136 quotas no valor nominal de R$ 1,00 cada uma, de titularidade integral de sócios residentes e domiciliados no País.

11. Despesas Gerais e Administrativas

DENOMINAÇÃO	2021	2020
Pessoal	18.890.906,23	14.890.270,65
Serviços de Terceiros (i)	19.786.022,62	16.349.707,38
Localização e Funcionamento (ii)	11.314.151,15	10.936.565,37
Depreciação	1.338.498,60	1.052.999,36
Publicidade e Propaganda	2.860.576,27	3.398.911,67
Tributos (iii)	142.195,77	370.291,80
Outras	2.945.975,28	779.488,58
Total	**57.278.325,92**	**47.778.234,81**

(i) Gastos com serviços especializados prestados por terceiros;
(ii) Gastos com luz, água, serviços de manutenção, segurança, telefonia etc.;
(iii) Impostos e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados sobre o faturamento e lucro.

12. Despesas de Comercialização

Referem-se a valores incorridos com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica. No exercício de 2021, as despesas de comercialização totalizaram R$ 8.863.730,31 e em 2020 R$ 7.217.768,74.

13. Resultado Financeiro

No exercício de 2021, a administração dos recursos financeiros ativos e passivos gerou resultado líquido de R$ 576.068,61 (R$ 343.431,04 em 2020), conforme a seguir demonstrado.

DENOMINAÇÃO	2021	2020
Despesas financeiras		
Empréstimos e financiamentos	1.443.536,42	309.894,69
Descontos Concedidos	6.702,45	372,75
Juros Passivos/IOF/Desp. s/Aplic.	92.192,45	99.594,57
TOTAL	**1.542.431,32**	**409.862,01**

DENOMINAÇÃO	2021	2020
Receitas financeiras		
Juros Ativos	102.422,46	40.353,45
Receitas de Aplicações financeiras	2.010.858,03	681.133,79
Outras	5.219,44	31.805,81
TOTAL	**2.118.499,93**	**753.293,05**

RESULTADO FINANCEIRO	**576.068,61**	**343.431,04**

14. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido foram apurados conforme alíquotas nominais e efetivas conforme a seguir:

DENOMINAÇÃO	2021	2020
Lucro Líquido antes da CSLL	**13.431.451,53**	**13.556.293,79**
Adições/Exclusões:	**3.616.213,54**	**3.810.081,35**
PPSC	-743.797,13	58.252,34
PIS/COFINS Depósitos Judiciais	4.360.010,67	3.751.829,01
Compensação Base Negativa (30%)	-	-
Base de Cálculo da CSLL	**17.047.665,07**	**17.366.375,14**
Contribuição Social devida	1.534.289,86	1.562.973,76
Contribuição Social Devida	**1.534.289,86**	**1.562.973,76**

Lucro Líquido antes do IRPJ	**13.431.451,53**	**13.556.293,79**
Adições:	**3.616.213,54**	**3.810.081,35**
PPSC	-743.797,13	58.252,34
PIS/COFINS Depósitos Judiciais	4.360.010,67	3.751.829,01
Compensação Base Negativa (30%)	-	-
Lucro Real	**17.047.665,07**	**17.366.375,14**
IRPJ devido	2.557.149,76	2.604.956,27

Adicional	1.680.766,51	1.712.637,51
IRPJ devido	**4.237.916,27**	**4.317.593,78**
IRPJ e CSLL devidos	**5.772.206,13**	**5.880.567,54**

15. Quadro de Eventos Indenizáveis

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	332.037,04	68.366,98	8.051,88	1.272,89	822.073,51	1.231.802,30
TOTAL	**332.037,04**	**68.366,98**	**8.051,88**	**1.272,89**	**822.073,51**	**1.231.802,30**

Período de 2020:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	309.065,30	37.614,83	7.148,26	98.556,52	427.349,55	879.734,46
TOTAL	**309.065,30**	**37.614,83**	**7.148,26**	**98.556,52**	**427.349,55**	**879.734,46**

16. Fluxo de caixa – Método Indireto

Conciliação entre Lucro Líquido (Prejuízo) e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2021

EXERCÍCIOS	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS:	**R$**	**R$**
Superávit (déficit) do período	7.852.920,90	7.675.726,24
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		

Depreciação e amortização	1.784.664,82	1.144.774,54
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre investimentos	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo intangível	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo diferido	-	-
Equivalência patrimonial	-	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Ajuste patrimoniais - Patrimônio líquido	-	-
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	3.610.512,84	- 17.815.133,42
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4.953.950,87	- 3.409.728,50
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	33.187,73	- 120.904,18
Despesas diferidas	-	-
Créditos tributários e previdenciários	143.581,59	- 212.199,88
Bens e títulos a receber	- 2.649.843,00	- 444.179,61
Despesas antecipadas	-	-
Conta-corrente com cooperados	-	-
Compra de Imobilizado	-	-
Realizável a longo prazo	- 4.322.988,47	- 3.702.320,17
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	- 10.300.235,90	8.899.809,39
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	277.550,11	-
Provisões	- 418.648,68	369.864,01
Tributos e encargos sociais a recolher	- 209.842,01	805.293,12
Débitos diversos	52.740,97	1.530.803,09
Conta- corrente de cooperados	-	-
Passivo não circulante	4.232.241,62	5.539.937,22
Empréstimos e financiamento	1.133.642,73	121.672,21
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	**6.173.436,12**	**383.414,06**

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS:	**R$**	**R$**
Aumento de ativos imobilizados	- 8.770.336,79	- 5.023.591,74
Aumento de ativos intangíveis	-	
Aumentos de investimentos não circulantes		
Geração (Utilização) de caixa em atividades de investimentos	**- 8.770.336,79**	**-5.023.591,74**

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS:	Valor	Valor
Aumento (dimninuição) de empréstimos	-	
Amortização de empréstimos	-	
Distribuição de lucros	-	
Aumento de capital	898.134,63	5.237.521,89
Adiantamento para aumento de capital	-	
Geração (Utilização) de caixa em atividades de financiamentos	**898.134,63**	**5.237.521,89**

Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes	**- 1.698.766,04**	**597.344,21**

17. Provisão para ações Judiciais

Os valores citados abaixo são compostos de Processos Judiciais com Perdas Possíveis.

VALOR DO PLEITO	PERDAS POSSÍVEIS
11.550,00	6.287,33
38.000,00	11.476,38
40.000,00	21.309,23
20.000,00	6.040,20
30.000,00	9.060,30
5.000,00	2.663,65
1.000,00	302,01
18.274,85	5.519,18
95.035,20	28.732,94
40.000,00	12.080,40
10.000,00	3.020,10
2.500,00	755,03
10.000,00	5.654,18
49.749,16	26.997,20
30.000,00	15.981,92
26.902,40	14.331,74
31.091,96	16.214,74
10.000,00	5.094,44

18 Margem de Solvência

A Regulação emanada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS determina que as operadoras de planos de saúde mantenham Patrimônio Mínimo Ajustado em montante suficiente para a cobertura de risco de longo prazo decorrente de suas atividades operacionais.

No encerramento do exercício social de 2021, a SAMEL atendia apenas parcialmente essa exigência econômico-financeira estabelecida pela ANS.

Margem de Solvência requerida ..... R$ 48.580.774,90
Patrimônio Mínimo Ajustado..... R$ 42.877.057,42
Falta de Margem de Solvência..... R$ -5.703.717,47

19. Ativos Garantidores

Necessidade de Ativos Garantidores Vinculados ..... R$ 7.511.306,97
Ativos Garantidores Vinculados..... R$ 13.889.043,91
Sobra de Ativos Garantidores Vinculados..... R$ 6.377.736,94
Necessidade de Ativos Garantidores Lastreados ..... R$ 4.324.562,64
Aplicações Financeiras Livres……R$ 23.425.861,66

20. Partes Relacionadas

As transações realizadas pela Samel Plano de Saude Ltda com partes relacionadas estão representadas principalmente pelas despesas com eventos indenizáveis. As transações são realizadas tomando por base os valores e condições praticadas no mercado, totalizando em 2021 a importância de **R$ 31.735.083,22.**

21. Eventos subsequentes

A) Em Agosto de 2021, a SAMEL efetuou adiantamento para a aquisição de bem imobilizado no valor de R$2.034.900,00. Ocorre que essa transação, em função da modificação da situação econômica do país diante da pandemia de Covid-19, não se concretizou até o encerramento do exercício social.

Por essa razão, a aquisição pretendida não mais se enquadrou nos planos de negócios elaborados pela administração da SAMEL para os exercícios futuros. Assim, em 15 de março de 2022 a transação foi desfeita mediante a pertinente devolução do valor adiantado.

B) Sobre as alterações referentes ao CPC 06 (R2), a Operadora informa que as implementações serão adotadas no início do exercício 2022.

C) Objetivando regularizar a Margem de Solvência, em 25 de janeiro de 2022, o acionista controlador aportou o montante de R$5.000.000,00 na operadora, a título de adiantamento para futuro aumento de capital, e também utilizará o montante de R$ 1.429.543,08, referente a Juros Sobre o Capital Próprio – JSCP, sendo considerados suficientes para a completa aderência à exigência regulatória de constituição de Margem de Solvência.

22. IMPACTOS DA PANDEMIA COVID-19

Em março de 2020, a OMS declarou oficialmente o surto da Covid-19 como uma pandemia. Após tal declaração, vários países instituíram medidas para contê-la.

No Brasil, após a coonfirmação dos primeiros casos, algumas medidas foram tomadas pelas autoridades, como por exemplo, as quarentenas (lockdown) visando reduzir a aglomeração de pessoas e a consequente proliferação da doença. Essas quarentenas impactaram alguns segmentos da economia, incluindo os serviços de saúde.

Diante deste cenário adverso, a Operadora implementou ações visando monitorar os seus principais indicadores operacionais, projetando alguns cenários com base no contexto Nacional e Mundial, com o objetivo de diminuir os riscos.

Pôde-se observar que no auge da pandemia, houve uma redução na procuraa por atendimentos em geral, o que ocasionou, um aumento na quantidade de leitos utilizados, para as internações e outros procedimentos relacionados ao tratamento da pandemia.

Diante do exposto a Operadora tomou algumas medidas:

1 – Implantação da Telemedicina, tanto para beneficiários, quanto para não beneficiários, a fim de contribuir para o combate no estado.

2 – Aumento do número de leitos;

3 – Criação de Protocolos para combate ao Covid-19, como por exemplo, a implantação da respiração não invasiva;

4 – Aquisição de equipamentos e etc.

Após a 1ª onda, observou-se uma recuperação da procura por atendimentos e procedimentos.

Impactos financeiros

Visando proteger a liquidez durante a crise provocada pela pandemia da Covid-19, a Operadora manteve controle e acompanhamento dos indicadores de risco financeiro, com o seguinte resultado:

1 – Não houve necessidade de registro de redução do valor recuperável em outros instrumentos financeiros. A política de investimentos da Operadora é conservadora;

A administração avalia ainda que a posição de caixa, equivalentes e títulos e valores mobiliários, é suficiente para honrar os compromissos financeiros já contratados assim como as necessidades adicionais que possam surgir em virtude da pandemia.

A crise provocada pela pandemia da Covid-19 trouxe impacto na sinistralidade da Operadora, onde a partir de março de 2020, levaram à diminuição de procedimentos médicos eletivos a fim de aumentar

os leitos disponíveis para internações relacionadas ao Covid-19. O efeito dessa medida foi de redução das ocupações hospitalares e, com isso, do custo das operadoras. A partir de terceiro trimestre foi identificado um aumento da sinistralidade, trazendo o indicador a níveis normais no 4º trimestre/2020.

2 – Risco de continuidade operacional

Embora, não seja possível estimar com clareza a extensão de possíveis impactos nos negócios, condição financeira, resultados de operações e perspectivas, as projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade das operações. A Operadora monitora continuamente a situação dos riscos e está em constante avaliação dos possíveis impactos em seus negócios e implementando medidas que mitiguem potenciais riscos existentes.

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luis Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À diretoria da

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Manaus - AM

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, 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.

Parágrafo de ênfase

A operadora de saúde **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA** em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as exigências da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar apresentou insuficiência de margem de solvência no montante de R$ 5.703.717,47 (cinco milhões, setecentos e três mil, setecentos e dezessete reais e quarenta e sete centavos), em acordo com a Nota explicativa nº18. A Nota explicativa nº 21 B expõe o aporte para futuro aumento de capital ocorrido em 25 de janeiro de 2022, no montante de R$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) com objetivo de sanar essa insuficiência e aponta que a Operadora também se utilizará do montante de R$ 1.429.543,08 (um milhão, quatrocentos e vinte e nove mil, quinhentos e quarenta e três reais e oito centavos), referente a Juros Sobre o Capital Próprio – JSCP para regularizar a margem de solvência.

De acordo com a Nota explicativa nº 21 A, a operadora de saúde **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, subsequentemente ao exercício, obteve a devolução do adiantamento efetuado para fins de aquisição de bem imobilizado em 15 de março de 2022, no montante de R$ 2.034.900,00 (dois milhões, trinta e quatro mil e novecentos reais), tendo em vista que a operação não foi concretizada.

A opinião do auditor não se modifica no que diz respeito ao assunto enfatizado.

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.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.
Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade 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 financeiras, 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 administração da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção 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 financeiras.
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:
• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
• Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.

• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
• Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.
• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São João da Boa Vista - SP, 30 de março de 2022

PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S
CRC - 2SP023510/O-6

ANDREA SOARES PAES DE MENEZES
Contadora CRC-1SP-257968/O-5

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. às o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis, incluído o parecer dos auditores independentes e as Notas Explicativas da Samel Plano de Saúde Ltda., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS.

Desempenho econômico-financeiro

O ano de 2021 foi de crescimento para a operadora. A Samel Plano encerrou o exercício com um aumento de aproximadamente 29% nas contraprestações, e de aproximadamente 16% dos seus eventos em relação ao exercício de 2020. Com esses números, a operadora apresentou um resultado positivo, encerrando o exercício de 2021 com um lucro líquido de R$ 7.852.920,90.

Destinação dos Resultados do exercício

O lucro do exercício de 2021, em conformidade com as legislações vigentes, será utilizado em sua totalidade, para aumento de capital social.

Recursos Humanos

Em 31 de dezembro de 2021, a Samel Plano de Saúde, mantinha no seu quadro 534 colaboradores, aumentando em relação ao ano anterior. As despesas com pessoal (R$ 18.890.906,32) no exercício de 2021, representaram aproximadamente 7% das contraprestações efetivas no mesmo período. Além dos gastos com salários e encargos obrigatórios, as despesas com pessoal incluem gastos com assistência médica e odontológica, auxílio alimentação, refeição, transporte, treinamentos internos e externos, entre outros.

Segurança da Informação

A informação é um dos pontos mais importantes para a Samel. Por essa razão, a operadora segue investindo em pessoal, em aquisição de software, treinamentos e na criação de políticas de segurança, a fim de garantir a sua disponibilidade, integridade e confidencialidade. Nesse aspecto, são analisadas as normas e os regulamentos internos e externos, que podem trazer riscos para a entidade.
A Samel realiza palestras, com o intuito de disseminar a cultura sobre as melhores práticas de segurança da informação.

Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2022

A Operadora está otimista no desenvolvimento do setor de saúde suplementar no Brasil, buscando cada vez mais oferecer um serviço de qualidade, visando obter resultados positivos e sustentáveis, com benefícios para todos os públicos, mesmo com todo este cenário adverso, em razão do Covid-19.

Agradecimentos

A Samel gostaria de agradecer a todos os clientes, ao apoio dos fornecedores e a garra, dedicação e o profissionalismo de todos os colaboradores, que contribuíram para que todas as metas fossem atingidas.

Manaus, 30 de março de 2022

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87