Samel Plano de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e Relatório dos Auditores Independentes

Samel Plano de Saúde Ltda
CNPJ n° 84.537.141/0001-38
Registro ANS n° 36.709-5

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 2022, 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 2022 foi de crescimento para a operadora. A Samel Plano encerrou o exercício com um aumento de aproximadamente 11% nas contraprestações, e de aproximadamente 7% dos seus eventos em relação ao exercício de 2021. Com esses números, a operadora apresentou um resultado positivo, encerrando o exercício de 2022 com um lucro líquido de R$ 8.166.625,69.

Destinação dos Resultados do exercício

O lucro do exercício de 2022, em conformidade com as legislações vigentes, será utilizado em sua totalidade, para aumento de capital social.

Recursos Humanos

Em 31 de dezembro de 2022, a Samel Plano de Saúde, mantinha no seu quadro 478 colaboradores, aumentando em relação ao ano anterior. As despesas com pessoal (R$ 27.912.821,20) no exercício de 2022, representaram aproximadamente 9% 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 2023

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 2023.

LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287

Assinado de forma digital por LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287
Dados: 2023.03.31 14:58:03 -04'00'

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Sócio Administrador
CPF: 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

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

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em reais (R$)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		**47.962.694**	**44.952.688**
Disponível	3	**28.610**	**353.349**
Realizável		**47.934.084**	**44.599.339**
Aplicações Financeiras	3	35.692.181	37.310.669
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.133.686	13.884.808
Aplicações Livres		8.558.495	23.425.862
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	6.265.449	3.967.854
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.265.449	3.967.854
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		692.489	87.716
Créditos Tributários e Previdenciários		2.394.366	129.696
Bens e Títulos a Receber		2.889.598	3.103.403
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**67.623.036**	**39.009.734**
Realizável a Longo Prazo		**1.385.246**	**11.538.575**
Créditos Tributários e Previdenciários		587.605	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		797.642	11.538.575
Imobilizado	5	**65.842.930**	**27.471.159**
Imóveis de Uso Próprio		8.000.000	8.000.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		8.000.000	8.000.000
Imobilizado de Uso Próprio		14.565.198	15.129.604
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		7.036.199	6.499.033
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		7.528.999	8.630.572
Outras Imobilizações		32.566.905	4.341.555
Direito de Uso de Arrendamentos		10.710.828	-
Intangível		**394.860**	**-**
TOTAL DO ATIVO		**115.585.730**	**83.962.421**

LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287 Assinado de forma digital por LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287 Dados: 2023.03.31 14:54:47 -04'00'

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Sócio Administrador
CPF: 456.729.972-87

KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813 Assinado de forma digital por KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813 Dados: 2023.03.31 14:58:58 -04'00'

Kleber José Vieira
Contador
CRC/SP 260.603/O-6 T-AM

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

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

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em reais (R$)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		**37.556.338**	**27.431.830**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		22.339.152	18.261.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações		7.111.877	5.195.010
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG		7.111.877	5.195.010
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	5.221.523	4.828.866
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	6	6.354.703	5.884.005
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6	3.651.049	2.353.222
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	277.550
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	277.550
Provisões		-	255.398
Provisão para IR e CSLL		-	255.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	2.756.140	2.001.277
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		3.162.467	1.443.536
Débitos Diversos	15	9.298.579	5.192.964
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**17.717.165**	**13.653.534**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		797.642	583.428
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	797.642	583.428
Provisões		3.338.296	13.070.106
Provisões para Ações Judiciais	14	3.338.296	13.070.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		6.371.367	-
Débitos Diversos		7.209.861	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		**60.312.227**	**42.877.057**
Capital Social / Patrimônio Social	9	49.303.119	35.024.137
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		2.839.000	-
Reservas		-	-
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		8.170.108	7.852.921
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		-	-
TOTAL DO PASSIVO		**115.585.730**	**83.962.421**

LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287 Assinado de forma digital por LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287 Dados: 2023.03.31 14:55:32 -04'00'

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Sócio Administrador
CPF: 456.729.972-87

KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813 Assinado de forma digital por KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813 Dados: 2023.03.31 14:59:44 -04'00'

Kleber José Vieira
Contador
CRC/SP 260.603/O-6 T-AM

Samel Plano de Saúde Ltda
Demonstração do resultado do exercício em 31 de dezembro de 2022 e 2021
Valores expressos em reais (R$)

		31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**Nota**	**290.291.916**	**256.267.499**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**291.786.796**	**262.117.055**
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		291.786.796	262.117.055
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Receitas com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		- 1.494.881	- 5.849.556
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		**- 186.415.673**	**- 175.020.033**
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	12	- 185.117.846	-174.452.794
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		- 1.297.827	-567.239
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**103.876.243**	**81.247.466**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		**14.395.789**	**33.511.158**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		14.395.789	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-
Outras Receitas Operacionais		-	-
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		**- 1.120.605**	**- 1.719.049**
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		- 494.218	- 1.543.332
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		- 626.387	- 175.717
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		**- 29.895.942**	**- 33.707.058**
RESULTADO BRUTO		**87.255.485**	**79.332.517**
Despesas de Comercialização	9	- 8.464.965	- 8.863.730
Despesas Administrativas		- 80.192.529	- 57.278.326
Resultado Financeiro Líquido		**9.842.362**	**233.752**
Receitas Financeiras	11	15.683.178	2.118.500
Despesas Financeiras		- 5.840.816	- 1.884.748
Resultado Patrimonial		**- 273.727**	**-**
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		- 273.727	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**8.166.626**	**13.424.212**
Imposto de Renda		-	- 4.037.001
Contribuição Social		-	- 1.534.290
RESULTADO LÍQUIDO		**8.166.626**	**7.852.921**

LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287
Assinado de forma digital por LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287
Dados: 2023.03.31 14:56:11 -04'00'

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Sócio Administrador
CPF: 456.729.972-87

KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813
Assinado de forma digital por KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813
Dados: 2023.03.31 15:00:20 -04'00'

Kleber José Vieira
Contador
CRC/SP 260.603/O-6 T-AM

Samel Plano de Saúde Ltda

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em reais (R$)

	Capital/Patrimônio Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC)	Reservas de Lucros/Sobras /Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**26.450.276**	**-**	**7.675.726**	**-**	**-**	**-**	**34.126.002**
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	8.573.861	-	**- 7.675.726**	-	-	-	898.135
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	7.852.921	-	-	-	7.852.921
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**35.024.137**	**-**	**7.852.921**	**-**	**-**	**-**	**42.877.058**
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	14.278.983	-	- 7.852.921	-	-	-	6.426.061
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	8.170.108	-	-	-	8.170.108
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir:	-	2.839.000	-	-	-	-	2.839.000
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**49.303.119**	**2.839.000**	**8.170.108**	**-**	**-**	**-**	**60.312.227**

LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287
Assinado de forma digital por LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287
Dados: 2023.03.31 14:56:46 -04'00'

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Sócio Administrador
CPF: 456.729.972-87

KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813
Assinado de forma digital por KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813
Dados: 2023.03.31 15:00:59 -04'00'

Kleber José Vieira
Contador
CRC/SP 260.603/O-6 T-AM

Samel Plano de Saúde Ltda.
Demonstração do Fluxos de Caixa – método direto
Para os exercícios findos em 31 de dezembro
Valores expressos em reais

	31/12/2022	31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Plano Saúde	290.473.914	268.477.846
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	5.009.737	-
(+) Recebimento Juros de Aplicações Financeiras	2.679.216	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	12.348.543	31.701.011
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 247.633.036	- 234.256.865
(-) Pagamento de Comissões	- 8.464.965	- 9.135.087
(-) Pagamento de Pessoal	- 13.802.701	- 8.993.442
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 25.610.877	- 23.340.914
(-) Pagamento de Tributos	- 18.780.036	- 21.103.132
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	- 801.425	-
(-) Pagamento de Aluguel	- 3.522.600	- 3.994.150
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 3.262.773	- 2.860.576
(-) Aplicações Financeiras	-	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 1.361.131	- 175.367
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**- 13.066.116**	**- 3.680.676**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	- 493.575	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamento das Atividades de Investimentos	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**- 493.575**	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	-	-
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	2.290.473	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	12.764.711	2.116.282
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	- 1.818.231	- 134.374
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Outros Pagamentos de Atividade de Financiamento	-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**- 324.739**	**- 1.698.767**
CAIXA - saldo inicial	353.349	2.052.116
CAIXA - saldo final	28.610	353.349
Ativos Livres no Início do Período	23.425.862	1.051.332
Ativos Livres no Final do Período	8.558.495	23.425.862
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	**- 14.867.367**	**22.374.530**

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios
Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 24 de março de 2023.

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 subsequente 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 Hospitalares/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 adoção das vidas úteis efetivas, com base em laudo técnico de empresas especializadas, a partir do exercício de 2022, não tendo ocorrido mudança significativas em relação aquelas utilizadas nos exercícios anteriores.

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 não são provisionados, porém tem seus valores e informações divulgados em notas explicativas.
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

Descrição	2022	2021
Disponível	**28.497**	**353.349**
Caixa	220	27.794
. Banco Itaú	10	297.309
. Banco Santander	28.267	28.246
Aplicações Financeiras (i)	**35.692.181**	**37.310.669**
. Fundo Itaú Instit. Saúde Renda Fix	14.010.345	12.710.334
. Conta Cetip - G5	13.123.341	1.174.474
. Santander	738	3.548
. Safra	-	1.079.422
. Santander G5	-	22.342.891
. Itaú Aut. Mais	2.234.443	-

. Fundo Iridium Apollo FIC Renda Fixa	3.160.957	-
. Fundo Schroder High Grade Vintage	3.162.357	-

4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

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

Descrição	**2022**	**2021**
Planos Médico-Hospitalares		
. Planos Coletivos	7.525.146	5.017.094
. Planos Individuais	539.666	123.735
Subtotal	8.064.811	5.140.829
(-) Provisão Perdas sobre Créditos	- 1.799.362	- 1.172.975
(=) Total Líquido dos Planos Médico-Hospitalares	6.265.449	3.967.854
Total Geral Líquido	**6.265.449**	**3.967.854**

5. Imobilizado

Descrição	**Tx Anual de Deprec.**	**Custo de Aquisição**	**Deprec. Acumulada**	**Líquido 2022**	**Líquido 2021**
Imóveis de uso próprio		**8.000.000**	**-**	**8.000.000**	**8.000.000**
. Terrenos		8.000.000	-	8.000.000	8.000.000
Imobil. de uso próprio		**21.246.300**	**6.681.102**	**14.565.198**	**15.129.604**
. Instalações	10%	16.197	6.368	9.829	14.397
. Máquinas e Equip.	10%	13.850.878	2.904.185	10.946.693	11.248.780
. Equip. de Informática	20%	3.270.419	1.813.968	1.456.451	1.881.557
. Móveis e utensílios	10%	1.564.974	385.867	1.179.107	875.492
. Veículos	20%	2.543.832	1.570.714	973.118	1.109.378
Outras Imobilizações		**35.186.959**	**2.620.054**	**32.566.905**	**4.341.555**
. Benfeit. em imóveis de terceiros	10%	7.651.031	-	7.651.031	4.341.555
. Outras imobilizações	10%	27.535.928	2.620.054	24.915.874	-
Direito de uso de arredamento		**12.685.261**	**1.974.434**	**10.710.828**	**-**
. Aluguel de imóveis		12.685.261	1.974.434	10.710.828	-
TOTAL		**77.118.520**	**11.275.590**	**65.842.930**	**27.471.159**

6. Provisões Técnicas

Descrição	**2022**	**2021**
Passivo Circulante	**15.227.275**	**13.066.093**
. Provisão de Eventos a liquidar SUS	5.221.523	4.828.866
. Provisão de Eventos a liquidar Outros	6.354.703	5.884.005
. PEONA (i)	3.651.049	2.353.222
Passivo não Circulante	**797.642**	**583.428**
. Provisão de Eventos a liquidar SUS (ii)	797.642	583.428

(i) A PEONA foi constituída pelo valor integral apurado em Nota Técnica Atuarial, assinada por Wallison Martins de Paula, Atuário - MIBA 1.769. E PEONA SUS extraída do site oficial da ANS, sendo:
- PEONA SUS: 1.146.225,76
- PEONA Nota Técnica: 2.504.823,13

(ii) O valor de R$ 583.428,47 antes classificado na *conta 131719011 – Depósitos Judiciais – Eventos / Sinistro*s foi reclassificado para a conta *131719015 - Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS*, passando a ter o correto registro e houve um acréscimo no valor R$ 214.213,53 referente a GRU.

7. Impostos e Contribuições a Recolher

Descrição	2022	2021
. PIS a recolher	18.970	-
. COFINS a recolher	116.739	-
. IRRF	232.305	138.629
. INSS	312.582	196.064
. FGTS	125.094	119.276
. PIS Fonte	170.969	169.994
. COFINS Fonte	500.477	492.369
. CSLL Fonte	237.925	185.537
. ISS a recolher	16.602	13.397
. ISS Fonte	522.569	433.658
. IRRF sobre JCP	501.000	252.272
. Mensalidade Sindical	176	80
. Contrib. Sindical	732	-
Total	**2.756.140**	**2.001.277**

8. Patrimônio Líquido - Capital Social

O Capital Social subscrito e integralizado, no valor de R$ 49.303.119,00, é representado por 49.303.119 quotas no valor nominal de R$ 1,00 cada uma, de titularidade integral de sócios residentes e domiciliados no País.

9. Despesas Gerais e Administrativas

Descrição	2022	2021
Pessoal	27.912.821,20	18.890.906,23
Serviços de Terceiros (i)	29.060.014,64	19.786.022,62
Localização e Financiamento (ii)	11.818.101,32	11.314.151,15
Depreciação	4.041.825,21	1.338.498,60
Publicidade e Propaganda	3.598.758,07	2.860.576,27
Tributos (iii)	168.530,51	142.195,77
Outras	3.592.478,36	2.945.975,28
Total	**80.192.529,31**	**57.278.325,92**

(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.

10. 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 2022 as despesas de comercialização totalizaram R$ 8.464.965,48 e em 2021 R$ 8.863.730,31.

11. Resultado Financeiro

No exercício de 2022, a administração dos recursos financeiros ativos e passivos gerou resultado líquido de R$ 9.842.362,19 (R$ 233.751,65 em 2021), conforme a seguir demonstrado.

Descrição	**2022**	**2021**
Receita Financeira	**15.683.178**	**2.118.500**
. Juros ativos	140.046	102.422
. Receita de aplicações financeiras	2.679.218	2.010.858
. Rendimentos s/ Depósitos Judiciais	1.921.064	-
. Outras Receitas (PIS/COFINS)	10.843.646	
. Descontos Obtidos	99.204	5.219
Despesas Financeiras	**5.840.816**	**1.884.748**
. Perdas em Aplic. Financ. RF	143.154	-
. Empréstimos e financiamentos	1.042.693	-
. Encargos sobre tributos		13.069
. Descontos Concedidos	8.411	6.702
. Ressarcimento SUS	2.058	-
. JSCP	3.340.000	1.681.816
. Encargos sobre pgtos em atraso	980.356	-
. Juros Passivos/IOF/Desp. s/ aplic.	324.143	183.161
RESULTADO FINANCEIRO	**9.842.362**	**233.752**

12. Quadro de Eventos Indenizáveis

Rede Contratada	**2022**	**2021**
Assistência à Saúde	**181.222.737**	**173.129.833**
Planos Individuais/Familiares antes da lei	1.159.504	1.231.802
. Consulta Médica	346.605	332.037
. Exames	74.816	68.367
. Terapias	3.225	8.052
. Internações	290	1.273
. Demais Despesas	734.569	822.074
Planos Individuais/Familiares depois da lei	2.413.645	2.320.372
. Consulta Médica	1.959.792	1.881.569
. Exames	423.979	393.175
. Terapias	18.273	45.628
. Internações	11.600	-
. Demais Despesas	-	-
Planos Coletivos Empresariais antes da lei	29.344.609	28.668.309
. Consulta Médica	17.992.260	16.623.716
. Exames	4.489.176	4.162.816
. Terapias	193.484	483.115
. Internações	2.610	-
. Demais Despesas	6.667.079	7.398.662
Planos Coletivos Empresariais depois da lei	148.304.978	140.909.350
. Consulta Médica	79.873.535	72.658.974
. Exames	20.182.830	18.644.264
. Terapias	860.430	2.143.524
. Internações	20.195.836	20.961.614
. Demais Despesas	27.667.067	27.046.838

(-) Glosas	- 474.718	- 545.865
Assistência Odontológica	**1.843.117**	**689.669**
. Procedimentos e Honorários Odontológicos	1.843.117	689.669
Unidades de Saúde - SUS	**2.051.992**	**633.292**
. Ressarcimento ao SUS	2.051.992	633.292
Total	**185.117.846**	**174.452.794**

13. Fluxo de caixa - Método Indireto

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

Samel Plano de Saúde Ltda
Demonstrações dos fluxos de caixa para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais R$)

		31/12/2022		31/12/2021
Fluxo de Caixa das atividades operacionais				
Prejuízo/lucro antes dos impostos		**8.166.626**		**7.852.921**
Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados (aplicados) pelas atividades operacionais		**14.001.449**		**9.637.586**
Depreciação / amortização		5.834.824		1.784.665
Impairment		-		-
Provisão para perdas sobre recebíveis e outros créditos		-		-
Reversão para remissão		-		-
Provisão/reversão para eventos ocorridos e não avisados		-		-
Reversão para ações judiciais		-		-
Variações nos ativos a passivos		**13.175.306**	-	**4.179.144**
Diminuição (aumento) nos ativos:		**6.818.584**		**1.768.402**
Aplicações financeiras		1.618.489		3.610.513
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	-	2.297.595		4.953.951
Créditos de operações de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	-	604.773		33.188
Créditos tributários e previdenciários	-	2.852.274		143.582
Bens e Títulos a receber		213.805	-	2.649.843
Depósitos judiciais e fiscais		10.740.933	-	4.322.988
Aumento (diminuição) nos passivos:		**6.356.722**	-	**5.947.545**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		4.292.261	-	10.300.236
Receita antecipada de contraprestações	-	277.550		277.550
Comercialização sobre operações		-		-
Provisões para ações judiciais	-	9.731.810		-
Tributos e encargos sociais a recolher		754.863	-	209.842
Débitos diversos		11.315.476		4.232.242
Outros		3.482		52.741
Imposto de renda a contribuição social pagos	-	**255.398**	-	**418.649**
Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades operacionais:		**26.921.357**		**5.039.793**
Fluxo de caixa das atividade de investimento	-	**41.762.455**	-	**8.770.337**
Adição de ativo imobilizado	-	44.206.595	-	8.770.337
Adição de ativo intangível	-	394.860		-
Adiantamento para futuro aumento de capital		2.839.000		-
Dividendos e juros sobre capital próprio recebidos		-		-
Vendas de bens do ativo imobilizado		-		-
Caixa liquido (aplicado) nas atividades de investimento	-	**41.762.455**	-	**8.770.337**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		**14.516.359**		**2.031.777**
Empréstimos e financiamentos captados		8.090.297		1.133.643
Empréstimos, financiamentos e juros pagos		-		-
Aumento de capital social		6.426.062		898.135
Dividendos a juros sobre capital próprio pagos		-		-
Caixa líquido (aplicado) gerado pelas atividades de financiamento		**14.516.359**		**2.031.777**
Aumento (redução) do caixa a equivalentes de caixa	-	324.739	-	1.698.766

Saldos do caixa a equivalentes de caixa				
No fim do exercício		**28.610**		**353.349**
No início do exercício		**353.349**		**2.052.115**
Aumento (redução) do caixa a equivalentes de caixa	**-**	**324.739**	**-**	**1.698.766**

14. Provisão para ações Judiciais

Descrição	**2022**	**2021**
Provisão para ações cíveis	663.635	281.586
Provisão para ações ANS	1.944.874	1.944.874
Provisão tributária	729.786	10.843.646
Total	**3.338.295**	**13.070.106**

A provisão para passivos contingentes é decorrente de ações de naturezas trabalhistas e cíveis, cujas probabilidades de perda são consideradas prováveis pelos assessores jurídicos.
A Sociedade está envolvida em outras ações de natureza Tributária, Trabalhista, Cível e Administrativa, consideradas pelos assessores jurídicos com probabilidade de perda possível e para as quais não são constituídas provisões, conforme demonstrado no quadro a seguir:

Descrição	**Valor (R$)**
Possível	6.313.828,91
Total Geral	**6.313.828,91**

15. Débitos Diversos

Refere-se aos valores conforme quadro a seguir:

Descrição	**2022**	**2021**
Passivo Circulante	**9.298.579**	**5.192.964**
Obrigações com pessoal	2.335.241	1.702.800
Fornecedores	3.338.021	1.952.890
Depósitos de Terceiros	124.255	107.730
Outros Débitos a pagar	3.501.062	1.429.544
. Alugueis a pagar	3.501.062	
. JSCP	-	1.429.544
Passivo Não Circulante	**7.209.861**	**-**
Débitos Diversos	7.209.861	-
. Alugueis a pagar	7.209.861	-

16. 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. Conforme quadro abaixo a Samel, no exercício de 2022, atende totalmente a exigência econômico-financeira estabelecida pela ANS.

Descrição	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
(a) Soma das contraprestações de preço pré-estabelecido e 50% de preço pós estabelecido, nos últimos 12 meses, mais o valor absoluto da contraprestação de corresponsabilidade "pré-pós" a partir de abril/2020.	272.235.986,17	280.603.647,25	287.753.658,14	291.786.796,25
(b) 20% de (a)	54.447.197,23	56.120.729,45	57.550.731,63	58.357.359,25
(c) Média anual da soma dos eventos de contratos de preço pré-estabelecido, 50% de preço pós-estabelecido e variação da PEONA, nos últimos 36 meses, e do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade "pré-pós" a partir de abril/2020.	149.020.469,25	155.153.162,52	163.607.988,81	171.108.925,21
(d) 33% de (c)	49.176.754,85	51.200.543,63	53.990.636,31	56.465.945,32
MS exigida: 100% do maior entre (b) e (d)	54.447.197,23	56.120.729,45	57.550.731,63	58.357.359,25
MS exigida 4T: 100% do maior valor entre (b) e (d)				58.357.359,25
MS exigida 3T: 98,195% do maior valor entre (b) e (d)			56.511.940,92	
MS exigida 2T: 96,350% do maior valor entre (b) e (d)		54.072.322,83		
MS exigida 1T: 94,505% do maior valor entre (b) e (d)	51.455.323,75			
Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado (R$)	**31/03/2022**	**30/06/2022**	**30/09/2022**	**31/12/2022**
Patrimônio Líquido (Saldo Balancete)	49.306.601,24	49.306.601,24	49.306.601,24	49.306.601,24
Resultado do Período (Acumulado)	3.000.716,40	12.655.007,88	7.714.382,41	8.312.133,64
Adiantamento Aumento Futuro de Capital	-	-	-	2.839.000,00
Total do Patrimônio Líquido	52.307.317,64	61.961.609,12	57.020.983,65	60.457.734,88
(-) Ativo não circulante Intangível	493.574,61	493.574,61	493.574,61	394.859,69
Patrimônio Líquido Ajustado	51.813.743,03	61.468.034,51	56.527.409,04	60.062.875,19
	Suficiente	**Suficiente**	**Suficiente**	**Suficiente**

17. Ativos Garantidores

Necessidade de Ativos Vinculados/Lastreados (R$)	**31/03/2022**	**30/06/2022**	**30/09/2022**	**31/12/2022**

PEONA – outros	2.155.311,14	2.233.314,71	2.480.910,79	2.504.823,13
PEONA – SUS	1.172.542,24	1.397.364,94	1.236.274,21	1.146.225,76
PESL avisados há mais de 30/60 dias	8.688.374,71	8.664.086,60	12.206.163,89	8.390.213,71
PESL até 30 dias	771.020,98	701.086,68	600.041,23	3.983.654,03
PIC	-	-	-	-
Demais Provisões (Exceto PPCNG)	-	-	-	-
Provisões que Necessitam de Vínculo	**12.016.228,09**	**12.294.766,25**	**15.923.348,89**	**12.041.262,60**
Provisões que Necessitam de Lastro	**12.787.249,07**	**12.995.852,93**	**16.523.390,12**	**16.024.916,63**
(-) Depósito Judicial - Eventos a Liquidar	- 583.428,47	- 583.428,47	- 583.428,47	-
(-) Depósito Judicial - Ressarcimento ao SUS	-	-	-	- 797.641,59
(-) Ressarcimento ao SUS (Vencido há mais de 5 anos)	- 450.828,35	- 455.464,28	- 460.814,70	- 465.982,32
(-) Ressarcimento ao SUS - (RN 521)	- 627.512,92	- 758.028,36	- 638.089,86	- 664.976,47
Provisões que Necessitam de Vínculo	**10.354.458,35**	**10.497.845,14**	**14.241.015,86**	**10.112.662,22**
Provisões que Necessitam de Lastro	**11.125.479,33**	**11.198.931,82**	**14.841.057,09**	**14.096.316,25**
Provisões que Necessitam de Vínculo	10.354.458,35	10.497.845,14	14.241.015,86	10.112.662,22
Provisões que Necessitam de Lastro	11.125.479,33	11.198.931,82	14.841.057,09	14.096.316,25
Valor Vinculado Após Diversificação	**13.021.591,28**	**13.287.735,89**	**13.717.942,00**	**14.017.211,00**
Valor Lastreado Após Diversificação	**16.780.343,36**	**18.192.492,74**	**18.945.239,36**	**20.205.141,39**
Suficiência/Insuficiência de Valor Vinculado	**2.667.132,93**	**2.789.890,75**	**- 523.073,86**	**3.904.548,78**
Suficiência/Insuficiência de Valor Lastreado	**5.654.864,03**	**6.993.560,92**	**4.104.182,27**	**6.108.825,14**

18. Partes Relacionadas

As transações realizadas pela Samel Plano de Saúde 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 2022 a importância de R$ 37.046.219,16 totalmente liquidadas no exercício corrente.

19. 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 confirmação 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 procura 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 outros equipamentos.
No ano de 2022, observou-se uma recuperação da procura por atendimentos e procedimentos, com impacto no mercado em todo o mercado de saúde e na Operadora, com aumento dos custos, que anteriormente estavam represados.

I - 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, foi, e continua sendo, 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. Em 2022, foi identificado um aumento da sinistralidade, trazendo previsão de que os indicadores voltem aos níveis normais a partir do exercício de 2023.

II - 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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022.

LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287 Assinado de forma digital por LUIS ALBERTO SALDANHA NICOLAU:45672997287 Dados: 2023.03.31 14:57:31 -04'00'

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Sócio Administrador
CPF: 456.729.972-97

KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813 Assinado de forma digital por KLEBER JOSE VIEIRA:22562555813 Dados: 2023.03.31 15:01:53 -04'00'

Kleber José Vieira
Contador
CRC/SP 260.603/O-6 T-AM

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 2022 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 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis 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.

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, 28 de março de 2023

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

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