

Samel Plano de Saúde Ltda.

Demonstrações Financeiras em 31 de Dezembro de 2023
Acompanhadas do relatório do auditor independente

Conteúdo

Relatório da Administração.....	3
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações dos resultados	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas Explicativas	11
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	27

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 2023, 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 2023 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 2022. Com esses números, a operadora apresentou um resultado positivo, encerrando o exercício de 2023 com um lucro líquido de R\$ 5.299.801,00.

Destinação dos Resultados do exercício

O lucro do exercício de 2023 em conformidade com as legislações vigentes será destinado para Reserva de Lucros.

Recursos Humanos

Em 31 de dezembro de 2023 a Samel Plano de Saúde, mantinha no seu quadro 480 colaboradores. 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.

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, 28 de março de 2024.

Luís Alberto Saldanha Nicolau

Sócio Administrador

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		48.321.897	47.962.694
Disponível	3	2.452.853	28.610
Realizável		45.869.044	47.934.084
Aplicações Financeiras		35.635.301	35.692.181
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	28.700.136	27.133.686
Aplicações Livres	3	6.935.165	8.558.495
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4.620.087	6.265.449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.620.087	6.265.449
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	5	510.594	692.489
Créditos Tributários e Previdenciários	6	2.588.509	2.394.366
Bens e Títulos a Receber	7	2.514.553	2.889.598
ATIVO NÃO CIRCULANTE		66.475.010	67.623.036
Realizável a Longo Prazo		2.059.411	1.385.245
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.034.837	587.605
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.024.574	797.640
Imobilizado	8	64.119.454	65.842.931
Imóveis de Uso Próprio		8.000.000	8.000.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		8.000.000	8.000.000
Imobilizado de Uso Próprio		16.058.571	14.565.198
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		6.543.796	7.036.199
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		9.514.775	7.528.999
Outras Imobilizações		36.999.704	32.566.905
Direito de Uso de Arrendamentos		3.061.179	10.710.828
Intangível		296.145	394.860
TOTAL DO ATIVO		114.796.907	115.585.730

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		41.261.679	37.556.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	24.571.894	22.339.152
Provisões de Prêmios / Contraprestações		7.202.828	7.111.877
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		7.202.828	7.111.877
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		5.668.783	5.221.523
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		8.426.985	6.354.703
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.273.298	3.651.049
Provisões		234.623	-
Provisão para IR e CSLL		234.623	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	1.849.188	2.756.140
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	3.172.727	3.162.467
Débitos Diversos	12	11.433.247	9.298.579
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		7.672.712	17.717.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	944.074	797.642
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		944.074	797.642
Provisões		3.298.478	3.338.296
Provisões para Ações Judiciais	13	3.298.478	3.338.296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	3.430.160	6.371.367
Débitos Diversos	12	-	7.209.860
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		65.862.516	60.312.227
Capital Social/Patrimônio Líquido	14.1	52.142.119	49.303.119
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	2.839.000
Reservas	14.3	13.720.397	8.170.108
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		13.720.397	8.170.108
TOTAL DO PASSIVO		114.796.907	115.585.730

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Demonstrações dos resultados para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		320.071.499	290.291.916
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		321.495.111	291.786.796
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		321.495.111	291.786.796
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(1.423.611)	(1.494.881)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		(236.128.894)	(186.415.673)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	15	(236.506.645)	(185.117.846)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		377.751	(1.297.827)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		83.942.605	103.876.243
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		44.128	-
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		7.007.050	14.395.789
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	7.007.050	14.395.789
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-
Outras Receitas Operacionais		-	-
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(2.813.936)	(1.120.605)
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde		(2.590.979)	(494.218)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(222.957)	(626.387)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. Com Planos de Saúde da Operadora	17	(3.978.521)	(29.895.942)
RESULTADO BRUTO		84.201.326	87.255.485
Despesas de Comercialização	18	(8.019.344)	(8.464.965)
Despesas Administrativas	19	(75.320.881)	(80.192.529)
Resultado Financeiro Líquido	20	5.301.055	9.842.362
Receitas Financeiras		7.550.660	15.683.178
Despesas Financeiras		(2.249.605)	(5.840.816)
Resultado Patrimonial		-	(273.727)
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais	21	-	(273.727)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		6.162.156	8.166.626
Imposto de Renda		(627.731)	-
Contribuição Social		(234.623)	-
RESULTADO LÍQUIDO		5.299.801	8.166.626

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Demonstrações dos resultados abrangentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado Líquido	5.299.801	8.166.626
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	5.299.801	8.166.626

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	Nota	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC)	Reservas de Lucro/Retenções	Lucros Acumulados	Total
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
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital - AFAC		-	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
Ajustes de exercícios anteriores		-	-	250.487	-	250.487
Aumento de Capital com AFAC	14	2.839.000	(2.839.000)	-	-	-
Lucro/Prejuízo do Período		-	-	5.299.801	-	5.299.801
Saldos em 31 de Dezembro de 2023		52.142.119	-	13.720.397	-	65.862.516

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Demonstrações dos fluxos de caixa para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	31/12/2023	31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	323.162.230	290.473.914
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	105.648.044	5.009.737
(+) Recebimentos Juros de Aplicações Financeiras	4.537.532	2.679.218
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.267.344	12.348.543
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(259.320.602)	(247.633.036)
(-) Pagamentos de Comissões	(8.019.344)	(8.464.965)
(-) Pagamentos de Pessoal	(12.200.831)	(13.802.701)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(5.000)	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(20.135.706)	(25.610.877)
(-) Pagamentos de Tributos	(19.124.842)	(18.780.036)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(382.382)	(801.425)
(-) Pagamentos de Aluguel	(3.981.568)	(3.522.600)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.273.354)	(3.602.758)
(-) Aplicações Financeiras	(104.178.092)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(192.018)	(1.361.131)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	11.801.411	(13.068.116)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(793.753)	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(5.819.612)	-
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	(493.575)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(6.613.364)	(493.575)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimentos – Empréstimos/Financiamentos	103.162.000	2.290.473
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	12.764.711
(-) Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.313.804)	(1.818.231)
(-) Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(42.974.000)	-
(-) Outros Pagamentos de Atividade de Financiamento	(61.638.000)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.763.804)	13.236.953
	2.424.243	(324.739)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	2.424.243	(324.538)
CAIXA - saldo inicial	28.610	353.349
CAIXA - saldo final	2.452.853	28.610
	2.424.243	(324.739)
Ativos Livres no Início do Período	8.558.495	23.425.862
Ativos Livres no Final do Período	6.935.165	8.558.495
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	1.461.369	(14.867.367)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(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 objeto social as seguintes atividades:

- Planos de Saúde, Outros Planos de Saúde que se cumpram através de serviços de terceiros contratados, credenciados, cooperados ou apenas pagos pelo operador do plano mediante indicação do beneficiário;
- Atividade médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares;
- Atividade médica ambulatorial restrita a consultas;
- Atividade odontológica;
- Serviços de vacinação e imunização humana;
- Laboratórios clínicos; Serviços de tomografia;
- Serviços de diagnóstico por imagem com uso de radiação ionizante, exceto tomografia;
- Serviços de diagnóstico por registro gráfico - ECG, EEG e outros exames análogos;
- Comércio varejista de produtos farmacêuticos com manipulação de formulas;
- Atividades de fisioterapia;
- Serviços de quimioterapia;
- Atividades de limpeza não especificadas anteriormente;
- Atividades de atendimento hospitalar, exceto pronto-socorro e unidades para atendimento a urgências;
- Serviços móveis de atendimento a urgências, exceto por UTI móvel;
- UTI móvel;
- Atividades de atendimento em pronto socorro e unidades hospitalares para atendimento a urgências;
- Atividade médica ambulatorial com recursos para realização de procedimentos cirúrgicos; e
- Laboratórios de anatomia patológica e citológica.

Destaca-se como a maior operadora privada de saúde da região norte do país e tem como clientes, as principais empresas do Polo 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 Demonstrações Contábeis

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações financeiras da SAMEL foram elaboradas e apresentadas de acordo com o plano de contas padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, por meio da Resolução Normativa nº 528/2022, consoante às práticas contábeis adotadas no Brasil

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

aplicáveis às Operadoras supervisionadas pela agência reguladora e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da sociedade e de apresentação.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela diretoria da Samel em reunião realizada em 25 de março de 2024.

2.1.1 Período de apresentação das Demonstrações Contábeis

A seguir, em conformidade com o Comitê de Pronunciamento Contábil – CPC 26 (R4), o período de apresentação de cada uma das Demonstrações Financeiras:

- (a) O **Balanco Patrimonial** refere-se ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023 e o Balanco comparativo do final do exercício imediatamente anterior;
- (b) A **Demonstração do Resultado** é referente ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, comparada com a do fim do período do exercício social anterior;
- (c) A **Demonstração do Resultado Abrangente - DRA** é referente ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, comparada com a do fim do período do exercício social anterior;
- (d) A **Demonstração de Mutação do Patrimônio Líquido - DMPL** refere-se ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023 e a DMPL comparativa do final do período de 2022; e
- (e) A **Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto - DFC** é referente ao período encerrado em 31 de dezembro de 2023, comparada com a do fim do período do exercício social anterior.

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

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

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 Disponível e Aplicações Financeiras

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 ultrapassem 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

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

beneficiários de Planos Coletivos e Individuais que possuam parcela vencida há mais de 90 e há mais de 60 dias, respectivamente.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

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

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

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. Disponível e Aplicações Financeiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Disponível	2.452.853	2.263.791
Fundo Fixo de Caixa	5.050	220
Banco Itaú	10	10
Banco Santander	28.267	28.267
Banco Safra	113	113
Banco Itau Aplicação Aut Mais	2.412.009	2.234.443
Banco Santander Aplicação ContaMax Empresarial	7.404	738
Aplicações Financeiras Livres	6.935.165	6.323.314
Banco Itau Trust - DI	740	-
Fundo Iridium Apollo FIC Renda Fixa	3.469.375	3.160.957
Fundo Schroder High Grade Vintage	3.465.050	3.162.357
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.700.136	27.133.686
Fundo Itaú Instit Saúde Renda Fix	-	14.010.345
Bradesco Conta Cetip - G5	10.940.877	13.123.341
BTG Pactual ANS RF FI RF CP	18.056.348	-
(-) Provisão de IRRF sobre aplicações financeiras	- 297.090	-

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representadas por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa (livres) e autorização da ANS (garantidoras).

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Durante o exercício de 2023 a operadora efetuou resgates das aplicações garantidoras para liquidar parte dos gastos operacionais, transferindo para aplicações livres.

4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

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

Descrição	2023	2022
Planos Médico-Hospitalares		
Planos Coletivos Empresariais	5.821.648	7.525.146
Planos Coletivos por Adesão	52.616	-
Planos Individuais	715.797	539.666
Subtotal	6.590.061	8.064.811
(-) Provisão Perdas sobre Créditos	- 1.969.974	- 1.799.362
Total Geral Líquido	4.620.087	6.265.449

5. Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos valores a receber não relacionados a plano de saúde, conforme segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	510.594	692.489
Total Líquido	510.594	692.489

O saldo é proveniente de notas fiscais emitidas, essencialmente pela prestação de serviços com o cliente Moto Honda da Amazônia Ltda.

Tais serviços são de acordo operacional para prestação de serviços de atendimentos ambulatoriais, saúde ocupacional, triagem de covid e plantões de urgência nas dependências da Moto Honda.

6. Créditos Tributários e Previdenciários

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos créditos tributários e previdenciários, conforme segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
INSS (i)	580.266	133.033
IRPJ e CSLL	3.010.238	2.204.873
PIS e COFINS (ii)	57.327	56.460
ISS	587.605	587.605
Outros	-	-
Total	4.235.436	2.981.971
Circulante	3.200.598	2.394.366
Não circulante	1.034.838	587.605

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Total	4.235.436	2.981.971
--------------	------------------	------------------

- (i) Crédito Reconhecido por Decisão Judicial Transitada em Julgado, através do Procedimento Comum Cível nº 1032075-78.2021.4.01.3200, proposto por SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA, junto a 1ª Vara Federal Cível da Seção Judiciária do Estado Amazonas-AM, no valor de R\$ 433.768,24, relativo a Contribuições Previdenciárias incidentes sobre as verbas pagas aos empregados a título de auxílio-transporte, conforme decisão judicial proferida nos citados autos e formulado pelo sujeito passivo acima identificado, nos termos da Instrução Normativa RFB nº 2.055, de 06 de dezembro de 2021.
- (ii) Em maio de 2023, a Operadora obteve decisão judicial favorável e definitiva acerca da utilização de créditos sobre a inexigibilidade de PIS e COFINS nas prestações de serviços realizadas dentro da Zona Franca de Manaus (ZFM), o qual foi autuado sob o nº000256-31.2018.4.01.3200 e distribuído para a 3ª Vara Federal. A sentença expedida pela 3ª Vara da Seção Judiciária do Estado do Amazonas, doc. às fls. 70/71, demonstra que o mandado de segurança nº 1000256-31.2018.4.01.3200 impediu o recolhimento do PIS e da COFINS sobre receitas decorrentes de prestação de serviços efetuadas dentro da Zona Franca de Manaus para pessoa física ou jurídica, bem como o direito a efetuar a compensação dos valores indevidamente pagos a tais títulos, a partir de janeiro de 2013.

7. Bens e Títulos a Receber

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Estoques (i)	1.882.155	2.785.872
Adiantamentos a Empregados	44.295	66.183
Adiantamentos a Fornecedores	588.102	37.543
Total	2.514.553	2.889.598

- (i) Os estoques são compostos por materiais hospitalares, medicamentos, materiais de consumo e expediente relacionados as atividades da operadora. Os estoques obsoletos ou “vencidos” são baixados ou substituídos quando identificados.

8. Imobilizado

Descrição	Tx Anual de Deprec.(%)	Custo de Aquisição	Deprec/Amort Acumulada	31/12/2023 Líquido	31/12/2022 Líquido
Imóveis de uso próprio					
Imóveis não hospitalares/odontológicos		8.000.000	-	8.000.000	8.000.000
Terrenos		8.000.000		8.000.000	8.000.000
Imobilizado de uso próprio					
Imobilizado - hospitalares/odontológicos		7.841.083	1.297.286	6.543.797	10.956.522
Instalações	10%				

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

		16.197	7.447	8.750	9.829
Equipamentos Médicos	10%	7.824.886	1.289.839	6.535.047	7.026.369
Imobilizado - não hospitalares/odontológicos		16.709.725	7.194.950	9.514.775	3.608.676
Máquinas e Equipamentos		7.089.188	2.493.082	4.596.106	3.920.323
Equip de Informática (iii)	20%	3.328.902	2.152.655	1.176.247	1.456.451
Móveis e utensílios	10%	2.687.803	571.816	2.115.987	1.179.107
Veículos	20%	3.603.832	1.977.397	1.626.435	973.118
Outras Imobilizações		40.151.977	5.373.647	34.778.330	32.566.905
Benfeitorias em imóveis de terceiros		14.837.422	-	14.837.422	7.651.031
Outras imobilizações (ii)	10%	27.535.928	5.373.647	22.162.281	24.915.874
Direito de uso de arrendamento		3.095.674	-	3.095.674	10.710.828
Aluguel ()		3.061.179	-	3.061.179	10.710.828
TOTAL		77.985.337	13.865.883	64.119.454	65.842.931

Em junho de 2022 a operadora contratou empresa especializada com o objetivo de inventariar e avaliar o ativo operacional e os bens em uso, com definição do valor justo e expectativa de vida útil remanescente dos bens. O prazo de finalização deste trabalho ocorreu no exercício de 2023, quando foram inseridos os trabalhos de mensuração dos eventuais impactos contábeis nas demonstrações financeiras da operadora.

- (i) Conforme Comitê de Pronunciamentos Contábeis, através do Pronunciamento Técnico CPC 06, foi registrado no balanço todos os Ativos e Passivos de contrato de arrendamento mercantil da entidade, a fim de atender o novo pronunciamento.
- (ii) Valor composto por aquisição de aeronave durante o exercício de 2022.
- (iii) Em 2023 houve a segregação da depreciação de Equipamentos Médicos (Hospitalares) e depreciação de Máquinas e Equipamentos (Não Hospitalares), passou a contabilizar a depreciação da rubrica 1332190120001 - Equipamentos Médicos (Hospitalares) em conta específica, na rubrica 13321903 – (-) Depreciação Acumulada, conforme o plano de contas padrão do Mercado de Saúde Suplementar.

9. Provisões Técnicas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Contraprestação Não Ganha (i)	7.202.828	7.111.877
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (ii)	6.612.858	6.019.165

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Provisão de Eventos a Liquidar Outros (iii)	8.426.985	6.354.703
PEONA (iv)	2.376.912	3.651.049
PEONA SUS	896.386	797.642
Total	25.515.969	23.934.436
Circulante	24.571.894	23.136.794
Não circulante	944.074	797.642
Total	25.515.969	23.934.436

- (i) A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou emissão do faturamento, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para eventos conhecidos ou avisados de reembolso ao SUS apropriados à despesa, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS;
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade; e
- (iv) Peona - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela ANS).

A Administração está em transição de sistema operacional e está conciliando e adequando os relatórios de registros auxiliares para atendimento as normas do mercado de saúde suplementar nos moldes determinados pela RN 528/22.

10. Impostos e Contribuições a Recolher

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
ISS	456.729	539.171
INSS e FGTS	300.829	437.676
IRRF	204.382	232.305
PIS e COFINS	625.914	807.155
CSLL	260.466	237.925
IRRF sobre JCP	-	501.000
Outros	868	908
Total	1.849.188	2.756.140

11. Empréstimos e Financiamentos

Os empréstimos e financiamentos estão representados como segue:

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Descrição	Modalidade	31/12/2023	31/12/2022
Itaú	Arrendamento Mercantil	169.296	376.014
Daycoval (i)	Aquisição de Imobilizado	6.872.767	9.111.646
Outros		62.224	46.174
Total		7.104.287	9.533.834
Curto Prazo		3.530.448	3.162.467
Longo Prazo		3.573.839	6.371.367

(i) Refere-se ao financiamento através de leasing para aquisição de imobilizado.

As garantias oferecidas referem-se ao bem vinculado ao financiamento e aval dos sócios controladores.

12. Débitos Diversos

Os débitos diversos estão representados como segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Passivo Circulante	11.433.247	9.298.579
Obrigações com Pessoal (i)	2.220.988	2.335.241
Fornecedores (ii)	5.955.568	3.338.021
Depósitos de Terceiros	195.512	124.255
Passivo de Arrendamentos - CP (iii)	3.061.179	3.501.062
Passivo Não Circulante	5.767.422	7.209.860
Passivo de Arrendamentos - LP (iii)	-	7.209.860

(i) Representado por obrigações com pessoal como (Salários a Pagar e Provisões sobre folha);

(ii) Representado por contas a pagar por serviços diversos (publicidade, manutenção, limpeza, alimentação, estoques, aquisição de imobilizado, comissão de corretoras de planos de saúde e honorários advocatícios). A variação do período é em virtude do aumento de comissão com as corretoras e honorários advocatícios decorrentes de ações tributárias favoráveis a operadora; e

(iii) Vide nota explicativa 8.

13. Provisão para ações Judiciais

As provisões para ações judiciais estão representadas como segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Ações Tributárias	587.605	587.605
Provisão para Ações Cíveis	875.198	663.635
Provisão para Ações Trabalhistas	211.125	142.182
Provisão para Ações ANS	1.624.551	1.944.874
Total	3.298.478	3.338.296

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

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	31/12/2023	31/12/2022
Possível	6.635.549	6.313.829

14. Patrimônio Líquido

14.1 Capital Social

Em março de 2023 houve um aumento do capital social da sociedade no valor de R\$ 2.839.000 (dois milhões, oitocentos e trinta e nove mil reais), totalmente subscrito e integralizado unicamente pelo sócio Luís Alberto Saldanha Nicolau com a utilização de saldo de AFAC – Adiantamento para Futuro Aumento de Capital. O capital que era de **R\$ 49.303.119** (quarenta e nove milhões, trezentos e três mil e cento e dezenove reais), totalmente subscrito e integralizado passou para **R\$ 52.142.119** (cinquenta e dois milhões, cento e quarenta e dois mil e cento e dezenove reais).

14.2 Capital Regulatório das Operadoras

A RN 569/22 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

14.2.1 Capital Baseado em Riscos

Regulamentada pelo RN 569/2022 da ANS corresponde a normativa que corresponde ao Capital Baseado em Risco, definiu qual seria a suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos.

A Regra de capital definiu o montante variável a ser observado pela Samel em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31 de dezembro de 2023, com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 32.255.786,42 (trinta e dois milhões e duzentos e cinquenta e cinco mil e setecentos e oitenta e seis reais e quarenta e dois centavos), apresenta suficiência.

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

14.3 Reservas

São destinadas conforme determinado em contrato social.

15. Quadro de Eventos Indenizáveis

Rede Contratada/Própria	31/12/2023	31/12/2022
Assistência à Saúde	234.534.791	181.222.737
Assistência Odontológica	327.139	1.843.117
Unidades de Saúde - SUS	1.644.715	2.051.992
Total	236.506.645	185.117.846

(i) Variação do período é essencialmente pelo aumento das despesas com eventos (consultas médicas, exames e internações).

16. Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

As receitas estão representadas como segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.007.050	14.395.789
Total	7.007.050	14.395.789

A variação do período é decorrente da Ação Civil Pública nº 0603493-13.2021.8.04.0001, ajuizada contra hospitais particulares e planos de saúde, para assegurar atendimento de pacientes, encaminhados pela rede pública de saúde, que se encontrava em colapso devido à pandemia da Covid-19. A redução no exercício de 2023 é devido a mudança de política de não atender pessoa física sem plano pela operadora, devido ao fim da pandemia.

17. Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

As outras despesas estão representadas como segue:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-3.978.521	-29.895.942
Total	-3.978.521	-29.895.942

A redução do período é devido ao fim da política de atendimento obrigatório para pessoas físicas sem planos de saúde devido a Ação Civil Pública nº 0603493-13.2021.8.04.0001, ajuizada contra hospitais particulares e planos de saúde, para assegurar atendimento de pacientes, encaminhados pela rede pública de saúde, que se encontrava em colapso devido à pandemia da Covid-19.

18. Despesas de Comercialização

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Referem-se a valores incorridos com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica. No período de janeiro a dezembro de 2023 as despesas de comercialização totalizaram R\$ 8.019.344,41 e no período de janeiro a dezembro de 2022 totalizaram R\$ 8.464.965,48.

19. Despesas Gerais e Administrativas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Pessoal	-25.501.839	-27.912.821
Serviços de Terceiros	-23.583.367	-29.060.015
Localização e Funcionamento	-22.788.334	-15.859.927
Publicidade e Propaganda	-1.544.164	-3.598.758
Tributos	-902.483	-168.531
Outras	-1.000.693	-3.592.478
Total	-75.320.881	-80.192.529

A conta Despesas Administrativas registra os gastos necessários para manter a estrutura operacional da operadora.

20. Resultado Financeiro

No período de janeiro a dezembro de 2023 a administração dos recursos financeiros ativos e passivos gerou resultado líquido de R\$ 5.301.055,00 e no ano de 2022 o resultado de R\$ 9.842.362,00, conforme a seguir demonstrado.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Financeiras	7.550.660	15.683.178
Receitas por recebimento em atraso	177.466	140.046
Receita de aplicações financeiras	4.277.030	2.679.218
Receita com Depósitos Judiciais e Fiscais	-	12.764.711
Receita com crédito tributário	3.079.117	-
Descontos Obtidos	17.048	99.204
Despesas Financeiras	- 2.249.605	- 5.840.816
Descontos Concedidos	- 2.257	- 8.411
Despesas por pagamento em atraso	- 12.794	- 980.356
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	- 75.054	-
Despesas com empréstimos e financiamentos	- 1.639.438	- 1.042.693
Despesas com perdas em aplicações financeiras	-	- 143.154
Despesas com IOF	- 520.062	- 326.201
JSCP	-	- 3.340.000
RESULTADO FINANCEIRO	5.301.055	9.842.362

(i) A Operadora ingressou ação judicial conforme processo nº 1000256-31.2018.4.01.3200, o mandado de segurança cível, impetrado pela SAMEL contra a Receita Federal do Brasil em Manaus, para suspender a exigibilidade ao recolhimento do PIS e da COFINS sobre as receitas decorrentes de prestação de serviços efetuadas dentro da Zona Franca de Manaus para pessoa física ou jurídica, bem como o direito a efetuar a compensação dos valores pagos a tais títulos.

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Em 20 de abril de 2022 houve o trânsito em julgado da decisão judicial, no âmbito do Superior Tribunal de Justiça, que reconheceu a SAMEL o direito ao não recolhimento de PIS e COFINS.

A partir desta decisão a operadora adquiriu o direito de reaver os recolhimentos realizados nos últimos 5 anos, o que já foi realizado por meio de execução de sentença, bem como o requerimento de alvará para o levantamento dos valores depositados em juízo.

Considerando esta decisão judicial transitada em julgado, a partir da competência de abril de 2022, a Operadora suspendeu a realização dos depósitos judiciais, bem como deixou de constituir as provisões e providenciou a reversão de todo o saldo provisionado, a reversão totalizou entre o principal e atualizações monetárias.

21. Fluxo de caixa - Método Indireto

As operadoras de planos de saúde, de acordo com a ANS, podem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto e/ou indireto, todavia a Operadora que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deve destacar a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais, conforme segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de Caixa das atividades operacionais		
Prejuízo/lucro antes dos impostos	5.299.801	8.166.626
Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados (aplicados) pelas atividades operacionais	9.832.385,00	14.001.450
Depreciação / amortização	4.532.584	5.834.824
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	- 2.907.106	13.175.306
Diminuição (aumento) nos ativos:	1.390.873	6.818.584
Aplicações financeiras	56.880	1.618.489
		-
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.645.362	2.297.595
Créditos de operações de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	181.895	- 604.773
Créditos tributários e previdenciários	- 641.375	- 2.852.274
Bens e Títulos a receber	375.045	213.805
Depósitos judiciais e fiscais	- 226.934	10.740.933
Outros		
Aumento (diminuição) nos passivos:	- 4.297.980	6.356.722
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.379.175	4.292.261
Receita antecipada de contraprestações	-	- 277.550
Comercialização sobre operações	-	-

Samel Plano de Saúde Ltda.

CNPJ 84.537.141/0001-38

Registro ANS 36709-5

JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

Provisões para ações judiciais	-	39.818	-	9.731.810
Tributos e encargos sociais a recolher	-	672.329	-	754.863
Débitos diversos	-	-	-	11.315.476
Outros	-	5.965.007	-	3.482
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-	-	255.398
Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades operacionais:		6.925.279		26.921.357
Fluxo de caixa das atividade de investimento	-	6.418.575	-	41.762.455
Adição de ativo imobilizado	-	6.418.575	-	44.206.595
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 líquido (aplicado) nas atividades de investimento	-	6.418.575	-	41.762.455
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	-	2.930.947	-	14.516.360
Empréstimos e financiamentos captados	-	10.260	-	8.090.297
Empréstimos, financiamentos e juros pagos	-	2.941.207	-	-
Aumento de capital social	-	-	-	6.426.062
Dividendos a juros sobre capital próprio pagos	-	-	-	-
Caixa líquido (aplicado) gerado pelas atividades de financiamento	-	2.930.947	-	14.516.360
Aumento (redução) do caixa a equivalentes de caixa	-	2.424.243	-	324.738
Saldos do caixa a equivalentes de caixa				
No fim do exercício		28.610		353.349
No início do exercício		2.452.853		28.610
Aumento (redução) do caixa a equivalentes de caixa	-	2.424.243	-	324.739

22. Partes Relacionadas

A Samel Plano de Saúde Ltda. efetua transações com as empresas Samel Serv. de Assist. Médico-hospitalar Ltda., RMR Serviços Médicos Ltda., TRPO Atividades Profissionais Ltda., as transações realizadas e totalmente liquidadas nos períodos (Semestres) de 2023 e 2022, foram as seguintes:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Prestação de Serviços	Valor R\$	Valor R\$
Samel Serv. de Assist. Médico-hospitalar Ltda (i)	64.698.500	37.046.219
RMR Serviços Médicos Ltda (ii)	8.951.140	7.780.169
TRPO Atividades Profissionais Ltda (iii)	11.914.406	22.036.258
Total	85.564.046	66.862.646

Notas explicativas da administração às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em Reais)

- (i) Eventos conhecidos de sua rede própria, Hospital SAMEL, prestação de serviços em seus beneficiários;
- (ii) Prestação de serviços em atividade médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares.
- (iii) Prestação de serviços laboratório clínico de anatomia patológica e citológica.

23. Eventos Subsequentes

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Financeiras, não foram constatadas e nem é de conhecimento da administração da Operadora, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações financeiras.

Luís Alberto Saldanha Nicolau

Sócio Administrador

CPF: 456.729.972-87

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 2023 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 2023, 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 2024

ANDREA SOARES
PAES DE
MENEZES:260535858
58

Assinado de forma digital
por ANDREA SOARES PAES
DE MENEZES:26053585858
Dados: 2024.03.28 08:49:33
-03'00'

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

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