



maior e melhor
para você!

**Demonstrações
Contábeis | 2021**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS
DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021

1. CONTEXTO OPERACIONAL

NOTA 1:
A Matão Clínica & Amhma Saúde Ltda foi constituída sob a forma de Sociedade por cotas de responsabilidade limitada, com fins lucrativos, que tem como principal finalidade a prestação de serviço de assistência médico hospitalar através de comercialização de planos de assistência à saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar. É regido pelo seu Contrato Social e pela legislação aplicável.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 2:
As demonstrações contábeis foram estruturadas de acordo com a Lei nº. 6.404/76 com as premissas das alterações introduzidas pela Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09, e associados às normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, Resolução Normativa nº. 435 de 23 de novembro de 2018. Com o objetivo de aprimorar as informações prestadas, a empresa apresenta como informação adicional, a demonstração de fluxo de caixa.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

NOTA 3:
a) As receitas, custos e despesas foram contabilizados pelo regime de competência. A receita operacional é reconhecida no período de cobertura do risco incorrido (pro rata dia) de acordo com as exigências da ANS com a Resolução Normativa nº 314 de novembro de 2012. Nos casos em que a cobertura do atendimento se inicia no mês seguinte seu valor é registrado na rubrica “Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG” no passivo circulante. Essas receitas referem-se as mensalidades dos usuários do plano de saúde.
b) os ativos e passivos realizáveis ou exigíveis em prazos até 360 dias estão apresentados como circulante;
c) as contas a receber representam o efetivo faturamento das contraprestações a receber de convênios de assistência médico-hospitalar
d) o imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção e avaliações. A depreciação foi calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado do bem.
e) As despesas da empresa são apuradas através de notas fiscais e recibos hábeis, em conformidade com as exigências legais e fiscais, sempre observando o regime de competência. Os eventos indenizáveis das operações de assistência médica à saúde são registrados com base no conhecimento das despesas da Operadora.

4. RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

NOTA 4: Caixa e Equivalente de Caixa
Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses.

	2021	2020
Caixa	2.941,84	4.929,35
Banco Conta Movimento	930.571,38	113.293,03
Banco Cooperativa Sicredi - Bansicredi	894.198,10	20.186,93
Banco do Brasil S/A	18.033,15	7.752,37
Caixa Economica Federal	369,87	-
Banco Santander	17.970,26	15.353,73
Total Disponivel	933.513,22	118.222,38

NOTA 5: Aplicação Financeira
As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, remuneradas as taxas que variam de 81% a 100% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

Aplicações Financeiras	2021	2020
Aplicações Garantidoras da Provisões Técnicas	4.855.575,78	3.512.278,47
Banco do Brasil S/A	1.383.170,65	162.041,52
Caixa Econômica Federal	2.477.644,72	2.390.843,39
Bansicredi	484.494,78	466.938,35
Banco Santander	510.265,63	492.455,21
Aplicações Livres	2.250.534,40	1.482.749,67
Banco do Brasil S/A	400.026,23	683.465,80
Banco Santander	491.526,51	45.995,84
Bansicredi	999,02	5.010,54
Sicredi	1.357.982,64	748.277,49
Total	7.106.110,18	4.995.028,14

NOTA 6: Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde
O grupo de realizável a curto e longo prazo está composto pelos valores abaixo:
Títulos e Créditos a Receber constantes no Balanço Patrimonial referem-se a valores a receber de clientes provenientes de mensalidades dos conveniados e participação dos beneficiários nas despesas assistenciais. O grupo está composto como segue:

Créditos de Operações com Panos de Assist. à Saúde	2021	2020
Contraprestações Pecuniária a Receber - Pessoa Fisica	184.814,52	126.576,58
Contraprestações Pecuniária a Receber - Pessoa Juridica	1.547.905,30	1.255.138,67
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC - PF	(79.713,09)	-36.096,65
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC - PJ	(11.717,09)	-4.491,61
Subtotal	1.641.289,64	1.341.126,99
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistrod	145.225,05	1.02.264,13
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(4.859,60)	-1.640,41
Subtotal	140.365,45	100.623,72
Outros Créditos de Operações de Assist. Médico	281.349,43	500.466,88
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(5.240,39)	-336,36
Subtotal	276.109,04	500.130,52
TOTAL	2.057.764,13	1.941.881,23

NOTA 7: Créditos Tributários e Previdenciários.
Valores apresentados nessa rubrica é composto por pagamento de impostos e contribuições sociais pago a maior no ano calendário 2020.

Créditos Tributários e Previdenciários	2021	2020
Saldo Negativo IRPJ 2020	78.731,87	78.731,87
Saldo Negativo CSLL 2020	3.907,44	3.907,44
TOTAL	82.639,31	82.639,31

NOTA 8: Depósitos Judiciais.
O valor de R\$ 98.247,91 refere-se a depósitos para garantia de eventos a liquidar.

NOTA 9: Investimentos
O valor do investimento apresentado nesse grupo refere-se a cotas de participação da SICREDI para que a operadora possa fazer parte da cooperativa e também de direito de uso telefone.
O grupo de Investimento está composto como segue:

	2021	2020
Direitos de Uso do Telefone	2.675,26	2.675,26
Sicredi	89.098,55	85.024,59
TOTAL	91.773,81	87.699,85

NOTA 10: Imobilizado

O Imobilizado e Intangível se apresenta pelo custo de aquisição ou valor original. As taxas de depreciações usadas variam de 4% (quatro por cento) a 20% (vinte por cento). A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Em 31 de dezembro de 2021 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação. O imobilizado está composto como segue:

Descrição	2021			2020
	Saldo Contábil	Aquisição do Período	Baixa do Período	
Imóveis de Uso Próprio Não Hospitalares	2.687.672,45	1.711.000,00	-	976.672,45
Maquinas e Equipamentos Não Hospitalares	138.776,34	69.640,04	-	69.136,30
Informática Não Hospitalar	413.851,82	119.491,03	-	294.360,79
Móveis e Utensílios Não Hospitalares	306.111,40	35.472,00	-	270.639,40
Veículos Não Hospitalares	50.252,80	-	-	50.252,80
Outras Imobilizações	1.901.716,11	279.279,80	-	1.622.436,31
(-) Depreciação Acumulada	(1.369.599,38)		-	(885.127,90)
Total Líquido Imobilizado	4.128.781,54			2.398.370,15
Intangível	132.070,56	7.680,16	-	124.390,40
(-) Amortização Acumulada	(107.661,09)		-	(81.496,25)
Total Líquido Intangível	24.409,47			42.894,15

NOTA 11: Provisão Para Contraprestações Não Ganha

Os valores registrados na conta de Provisão para Contraprestações Não Ganha no montante de R\$ 174.173,51 (cento e setenta e quatro mil, cento e setenta e três reais e cinquenta e um centavos), refere-se ao faturamento das mensalidades dos planos individuais e empresarias emitido no mês, porém, a cobertura do risco se dará no mês seguinte, quando serão registros no grupo de receitas. Esses valores são contabilizados dessa forma de acordo com a Resolução Normativa nº. 314, de 23 de novembro de 2012, atendendo ao regime de competência.

NOTA 12: Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 164.607,66 (cento e sessenta e quatro mil, seiscentos e sete reais e sessenta e seis centavos), que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's. Esses atendimentos quando cobras indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses atendimentos os avisos de cobranças são pagos.

A Operadora não reconhece como devidos esses valores referentes ao ressarcimento ao SUS, pois, parte deles está prescrito e outras partes estão sendo questionados através de ação declaratória de nulidade. A provisão para ressarcimento ao SUS foi constituída de acordo com os valores disponibilizados no sitio da ANS.

NOTA 13: Provisão Para Eventos A Liquidar

O valor de R\$ 3.946.599,96 (três milhões, novecentos e quarenta e seis mil, quinhentos e noventa e nove reais e noventa e seis centavos), registrado na rubrica Provisão para Eventos a Liquidar de Assistência à Saúde, referem-se aos valores devidos pela Operadora a rede credenciada pelo atendimento médico/hospitalar aos seus usuários que serão liquidados no mês seguinte.

NOTA 14: Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados

As provisões técnicas foram constituídas de acordo com a metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional da Saúde – ANS, através de nota técnica atuarial para cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA no montante de R\$ 685.964,37 (seiscentos e oitenta e cinco mil, novecentos e sessenta e quatro reais e trinta e sete centavos), a qual possui como ativo garantidor a aplicação vinculada na Agência Nacional da Saúde, apresentado na nota explicativa n.º 05.

NOTA 15: Débitos de Operações de Assistência à Saúde.

O valor registrado na rubrica em epígrafe é contabilizado o valor recebido antes do período de cobertura de risco do usuário que pertence o mês seguinte, o qual já foi faturado pela operadora, de acordo com a Resolução Normativa nº 435 de 22 de novembro de 2018. E registrado também Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, o qual está apresentado da seguinte maneira:

Créditos Tributários e Previdenciários	2021	2020
Receita Antecipada de Contraprestações/Prênios	3 43.505,02	236.123,61
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5 21.527,62	240.886,14
TOTAL	865.032,64	477.009,75

NOTA 16: Tributos e Encargos Sociais a Recolher

São registrados impostos e contribuições sobre faturamento, resultado fiscal do exercício, encargos sobre folha de pagamento e retenções sobre serviços tomados, os mesmos são compostos pelos seguintes tributos e encargos:

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2021	2020
Imposto De Renda Pessoa Jurídica A Pagar	74.492,27	-
Contribuição Social Sobre O Lucro Líquido A Pagar	31.766,41	-
Contribuições Previdenciárias A Recolher	51.597,92	55.324,75
FGTS a Recolher	11.466,06	8.680,70
Cofins/Pis a Recolher	53.608,99	40.134,89
Imposto De Renda Retido Na Fonte -De Funcioná	25.887,05	12.879,72
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Terceiros	19.160,24	10.752,66
Imposto Sobre Serviços Retido Na Fonte	76,56	34,21
Contribuições Sociais da Lei 10873	64.704,89	29.796,88
TOTAL	332.760,39	157.603,81

NOTA 17: Débitos Diversos

Esse grupo de conta está composto pelas rubricas Salários a Pagar, Provisões de Férias e os encargos legais, adicional de um terço até a data do balanço e apresentado nas demonstrações financeiras estando constituídas em montante suficiente para fazer frente à essas obrigações com os funcionários, outras obrigações com pessoal e fornecedores, apresentando os valores a seguir:

	2021	2020
Salários a Pagar	55.135,26	46.066,87
Provisão de Férias e Encargos	160.381,91	134.675,07
Outras Obrigações Pessoal	1.947,35	7.838,92
Fornecedores Diversos	288.119,07	379.382,24
TOTAL	505.583,59	567.963,10

NOTA 18: Contingências Passivas

O reconhecimento, a mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25. Tais valores decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal da empresa movidos por terceiros, mediante ações Cível. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por

meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, essas contingências classificadas como possível, para as quais não foi feita provisão contábil, somam o montante de R\$ 100.675,00 (cem mil, seiscentos e setenta e cinco reais). As contingências classificadas como provável, somam o montante de R\$ 13.200,00 (treze mil e duzentos reais), o mesmo está contabilizado em seu balanço em 31 de dezembro de 2021.

NOTA 19: Patrimônio

O Patrimônio Líquido está composto pelo Capital Social, Reservas e Lucros Acumulados. A Operadora atende ao que estabelece a Agência Nacional da Saúde Suplementar quanto a Margem de Solvência em relação ao mínimo estabelecido de acordo com o patrimônio apresentado.

Descrição	2021	2020
Capital Social	7.282.176,00	2.971.176,00
Reservas de Capital	14,59	14,59
Lucros Acumulados	613.517,58	2.669.948,27
TOTAL	7.895.708,17	5.641.138,86

No dia 26 de outubro de 2021, foi realizada aumento do Capital Social registro junto a JUCESP através Certificado o Registro sob o número 472.023/1-4. Sendo integralizado da seguinte forma:

Clausula Primeira:

- a) foram integralizados R\$ 2.600.000,00 (dois milhões, e seiscentos mil reais) através de recursos das reservas de lucros acumulados até 31/12/2020;
- b) R\$ 1.711.000,00 (um milhão, setecentos e onze mil reais), através dos bens imóveis devidamente descritos e caracterizados no § 1º desta clausula do Contrato Social.

NOTA 20: Contraprestações Efetivas

Nessa rubrica Contraprestações são registradas as receitas de mensalidade e faturas dos clientes da operadora referente de plano de saúde, os mesmos são considerados como receita somente no período de cobertura do usuário.

	2021	2020
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.199.807,10	26.781.739,33
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(864.610,90)	(614.938,19)
TOTAL	41.335.196,20	26.166.801,14

NOTA 21: Eventos Indenizáveis Líquido

Os valores registrados nessa rubrica são referentes aos gastos com procedimento em consultas, exames, terapias, internações e outros, utilizados pelo usuário da operadora, e o mesmo é registrado como despesas no momento em que administração tomou conhecimento.

	2021	2020
Eventos Conhecidos ou Avisados	(31.187.161,66)	(19.030.853,77)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(453.211,36)	140.297,12
TOTAL	(31.640.373,02)	(18.890.556,65)

NOTA 22: Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS.

Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2021	2020
Receitas Com Prestação de Serviços	4.044.813,22	4.327.112,62
TOTAL	4.044.813,22	4.327.112,62

NOTA 23: Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS.

Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS	2021	2020
Despesa Com Prestação de Serviços	(5.107.530,05)	(4.964.223,61)
TOTAL	(5.107.530,05)	(4.964.223,61)

NOTA 24:

	2021	2020
Despesas com Pessoal	1.696.189,24	1.484.064,59
Demais Despesas Administrativas	5.126.717,34	3.544.118,60
TOTAL	6.822.906,58	5.028.183,19

NOTA 25: Despesas Financeiras

Os valores de descontos concedidos a clientes que eram registrados no subgrupo Despesas Financeiras, até 31 dezembro 2020, a partir de 01 de janeiro de 2021 os valores foram classificados para o subgrupo (-) Outras Deduções das Contraprestações/Prêmios, subconta Descontos, este é o motivo da variação significativa entre período de 2021 e 2020.

NOTA 26: Quadro Corresponsabilidade Assumida,

Em atendimento a Resolução Normativa nº. 446 de 01 de novembro de 2019, Art. 3º, é apresentado abaixo as operações de corresponsabilidade assumida em atendimento médico-hospitalar. A seguir apresentamos o quadro do Capítulo V referente aos valores reconhecidos em 2021 e 2020.

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2021	2020	2021	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	30.234.846,48	18.571.629,06	847.380,51	441.550,86
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	249.339,32	582.619,63		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	5.253.136,91	4.471.733,32		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	1.493,58	997,27		
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.611.471,83	389.744,92		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	1.370,76		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	23.119.404,84	13.125.163,16		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
TOTAL	30.234.846,48	18.571.629,06	847.380,51	441.550,86

NOTA 27: Conciliação Caixa Operacional

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2021	2020
Lucro Líquido dos Exercícios	543.569,31	336.551,47
Provisão para perdas sobre créditos	286.586,40	105.572,38
Depreciação e Amortização	510.636,32	168.485,09
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(645.928,04)	164.900,81
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	453.211,36	(140.297,12)
Provisões para Contingências	1.200,00	12.000,00
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(2.367.024,22)	65.844,26
Aplicações Financeiras	(2.111.082,04)	10.244,00
Contraprestações Pecuniária	(626.490,78)	(49.557,93)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	224.021,48	227.649,39
Créditos Tributários	-	(52.817,72)
Bens e Títulos a Receber	146.524,61	(69.708,09)
Despesas Antecipadas	2,51	34,61
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-	-
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	2.548.676,70	(325.408,99)
Ressarcimento ao SUS	11.531,71	10.719,16
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	22.601,37	(137.648,70)
Débitos Diversos	(62.818,46)	81.097,75
Provisão de Tributos e Encargos Sociais	175.156,58	(24.721,53)
Provisões de Eventos a Liquidar Credenciados	2.402.205,50	(255.294,62)
Outros Débitos de Longo Prazo	-	438,95
Caixa Líquido das atividades operacionais	1.330.927,83	387.647,90

NOTA 28: Eventos Subsequentes

Não é do conhecimento da administração até a presente data de nenhum evento que possa vir a alterar de forma relevante as demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA
MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2022.03.28 17:42:59 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy

Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:062274368
60

Assinado de forma digital por
JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2022.03.28 12:12:21 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim

Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0



BALANÇO PATRIMONIAL

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021

MATAO CLINICAS & AMHMA SAUDE LTDA. C.N.P.J. 50.432.863/0001-06 BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020 (EM REAIS)			
	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		10.240.418	7.344.689
Disponível	4	933.513	118.222
Realizável		9.306.904	7.226.467
Aplicações Financeiras	5	7.106.110	4.995.028
Aplicações Garantidoras da Provisões Técnicas		4.855.576	3.512.278
Aplicações Livres		2.250.534	1.482.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	2.057.764	1.941.881
Contraprestação Pecuniária		1.641.290	1.341.127
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		140.365	100.624
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde		276.109	500.131
Créditos Tributários e Previdenciários	7	82.639	82.639
Bens e Títulos a Receber		60.364	206.889
Despesas Antecipadas		26	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE		4.343.213	2.627.212
Realizável a Longo Prazo	8	98.248	98.248
Depósitos Judiciais e Fiscais		98.248	98.248
Investimentos	9	91.774	87.700
Outros Investimentos		91.774	87.700
Imobilizado	10	4.128.782	2.398.370
Imóveis de Uso Próprio		2.383.140	713.181
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		2.383.140	713.181
Imobilizado de Uso Próprio		380.848	227.565
Não Hospitalares / Não Odontológicos		380.848	227.565
Outras Imobilizações	10	1.364.794	1.457.624
Intangível	10	24.409	42.894
TOTAL DO ATIVO		14.583.630	9.971.901

CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2022.03.28 17:40:46 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860

Assinado de forma digital por
JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2022.03.28 12:07:07 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0

MATAO CLINICAS & AMHMA SAUDE LTDA. C.N.P.J. 50.432.863/0001-06 BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020 (EM REAIS)			
	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		6.674.722	4.318.323
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		4.971.346	3.115.746
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11	174.174	820.102
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	12	164.608	153.076
Provisões Para Eventos a Liquidar para Outros Prest. De Serv. Assist.	13	3.946.600	1.909.816
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14	685.964	232.753
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	865.033	477.010
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		343.505	236.124
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		521.528	240.886
Provisões		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	332.760	157.604
Débitos Diversos	17	505.584	567.963
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		13.200	12.439
Exigível a Longo Prazo		13.200	12.439
Provisões Judiciais	18	13.200	12.000
Provisões para Ações Judiciais		13.200	12.000
Débitos Diversos		-	439
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	7.895.708	5.641.139
Capital Social		7.282.176	2.971.176
Reservas		15	15
Reservas de Capital		15	15
Lucros Acumulados		613.518	2.669.948
TOTAL DO PASSIVO		14.583.630	9.971.901

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por
CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172
Dados: 2022.03.31 08:53:11 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860

Assinado de forma digital por
JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2022.03.28 12:06:53 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0

A photograph of a modern hospital lobby. The walls are covered in dark wood paneling. On the right wall, there is a large logo for 'SAÚDE' in blue and yellow, with the tagline 'seuplanoseuhospital' below it. In the center, there is a long wooden reception counter. In front of the counter, there are several black armchairs and metal chairs. To the left, there is a large potted plant. The floor is made of light-colored tiles. The ceiling has recessed lighting.

DMPL

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

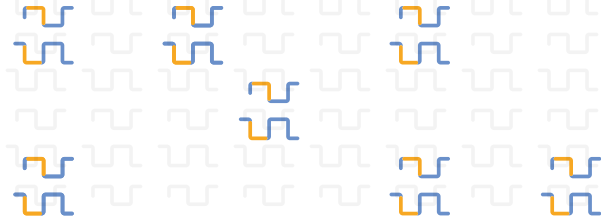
DRE

Demonstração do Resultado do Exercício

DFC

Demonstração Fluxo de Caixa

**EXERCÍCIO FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021**



MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA. C.N.P.J. 50.432.863/0001-06 DMPL - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020 (EM REAIS)				
	Capital Social	Reservas de Capital	Lucros Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	2.971.176	15	2.333.397	5.304.587
Lucro Líquido do Exercício			336.551	336.551
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	2.971.176	15	2.669.948	5.641.139
Lucro Líquido do Exercício			543.569	543.569
Integralização de Capital Social (Nota Explicativa nº 19)			-	-
Aumento através de Reservas de Lucros	2.600.000		(2.600.000)	-
Aumento através de Imóveis	1.711.000			1.711.000
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	7.282.176	15	613.518	7.895.708

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172

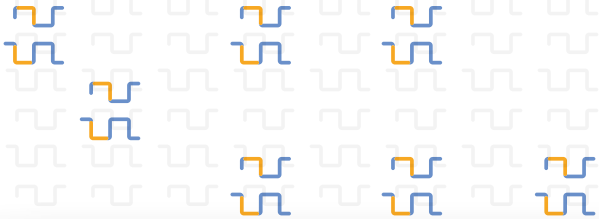
Assinado de forma digital por CRISTINA MARRA MIOTTO BOY:50080849172
Dados: 2022.03.28 17:41:39 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860

Assinado de forma digital por JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2022.03.28 12:09:11 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0



MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA. C.N.P.J. 50.432.863/0001-06 DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (EM REAIS)			
	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	20	41.335.196	26.166.801
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		42.199.807	26.781.739
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		42.199.807	26.781.739
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(864.611)	(614.938)
Eventos Indenizáveis Líquidos	21	(31.640.373)	(18.890.557)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(31.187.162)	(19.030.854)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(453.211)	140.297
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		9.694.823	7.276.244
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS	22	4.044.813	4.327.884
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.044.813	4.327.113
Outras Receitas Operacionais		-	772
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(531.146)	(278.919)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(244.560)	(173.347)
Provisão para Perda sobre Créditos		(286.586)	(105.572)
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relac. Com Plano de Saúde da OPS	23	(5.107.530)	(4.964.224)
RESULTADO BRUTO		8.100.960	6.360.986
Despesas de Comercialização		(958.170)	(588.726)
Despesas Administrativas	24	(6.822.907)	(5.028.183)
Resultado Financeiro Líquido		458.387	(269.828)
Receitas Financeiras		462.948	275.408
Despesas Financeiras	25	(4.561)	(545.236)
Resultado Patrimonial		9.574	5.496
Receitas Patrimoniais		9.574	5.496
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO OPERACIONAL		787.844	479.745
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		787.844	479.745
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(244.275)	(143.193)
Imposto de Renda		(173.261)	(98.936)
Contribuição Social		(71.014)	(44.257)
RESULTADO LÍQUIDO		543.569	336.551

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração contábeis encerrada em 31 de dezembro de 2021.

CRISTINA MARRA MIOTTO
BOY:50080849172

Assinado de forma digital por CRISTINA MARRA MIOTTO BOY:50080849172
Dados: 2022.03.28 17:42:05 -03'00'

Cristina Marra Miotto Boy
Gerente Administrativa
CPF: 500.808.491-72

JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
60

Assinado de forma digital por JULIO CESAR BACHI
JARDIM:06227436860
Dados: 2022.03.28 12:08:23 -03'00'

Júlio César Bachi Jardim
Contador
CRC SP 1SP 165217/O-0



MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA. C.N.P.J. 50.432.863/0001-06 DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DIRETO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020 (EM REAIS)		
	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Plano Saúde	48.866.191	33.634.249
Resgate de Aplicações Financeiras	14.756.404	9.117.339
Outros Recebimentos Operacionais	63.619	1.222.416
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
Pagamento a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde	33.147.549	23.887.436
Pagamento de Comissão	958.170	588.726
Pagamento de Pessoal	1.088.233	993.292
Pagamentos de Pró Labore	-	-
Pagamento de Serviços Terceiros	1.725.677	1.276.894
Pagamento de Tributos	2.641.319	2.058.621
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	11.787	-
Pagamento de Aluguel	72.227	-
Pagamento de Promoção/Publicidade	1.716.250	1.571.889
Aplicações Financeiras	16.685.012	9.059.546
Outros Pagamentos Operacionais	4.508.492	3.995.517
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.131.498	542.082
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Dividendos	-	-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	308.527	585.727
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	7.680	2.772
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(316.208)	(588.498)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	-	-
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
Pagamentos de Participações no Resultado	-	-
Recebimentos de Empréstimos e Financiamentos	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	815.291	(46.417)
CAIXA - Saldo Inicial	118.222	164.639
CAIXA - Saldo Final	933.513	118.222
Ativos Livres no Início do Período	1.600.972	1.720.275
Ativos Livres no Final do Período	3.184.048	1.600.972
Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	1.583.076	(119.303)
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		
CRISTINA MARRA MIOTTO BOY:50080849172 Assinado de forma digital por CRISTINA MARRA MIOTTO BOY:50080849172 Dados: 2022.03.28 17:42:37 -03'00' JULIO CESAR BACHI JARDIM:06227436860 Assinado de forma digital por JULIO CESAR BACHI JARDIM:06227436860 Dados: 2022.03.28 12:10:06 -03'00' Cristina Marra Miotto Boy Gerente Administrativa CPF: 500.808.491-72 Júlio César Bachi Jardim Contador CRC SP 165217/O-0		



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À

Diretores**MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA****Matão – São Paulo****Opinião.**

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos.

As demonstrações contábeis da entidade **MATÃO CLÍNICAS & AMHMA SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2020 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 08 de fevereiro de 2021.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor.

A administração da **entidade** 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente e causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a **entidade** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a **entidade** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **entidade** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **entidade**.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **entidade**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **entidade** a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Campinas, 14 de fevereiro de 2022.

JAMIR TOMAZ
OLIVEIRA:72014954887
AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.
CRC n.º 2SP013587/O-8
CVM n.º 7218

Assinado de forma digital por
JAMIR TOMAZ
OLIVEIRA:72014954887
Dados: 2022.02.15 10:51:33 -03'00'

Jamir Tomaz Oliveira.
CTCRC 1SP100506/O-8
CNAI sob nº. 1300.

Dr. Jorge Abrahão Kfourl Neto
Responsável Técnico
CRM 64.615

ANS – nº 41.649-5



Av. Saldanha da Gama, 447
Centro | Matão SP

Tel 16 **3383 9333**

hsaude.net.br

  /seuplanoHsaude