RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Sócios,

A administração da Medgold Assistência Médica Ltda., operadora de planos de saúde, constituída sob a natureza jurídica de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, com sede e foro na cidade de Belo Horizonte – MG, Rua Além Paraíba, n° 131 – Lagoinha, inscrita no CNPJ sob o n° 14.576.780/00021-27, com registro ANSs sob o nº 41975-3, atendendo às disposições legais, apresentar o Relatório da Administração concernente aos negócios realizados durante o exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, como segue:

1-Cenário do Setor de Saúde Suplementar:

O ano de 2022, em termos de sinistralidade, ficou marcado como um possível "rescaldo" da pandemia e marcando o setor de Saúde Suplementar como um dos piores da história. Além dos tratamentos inerentes ao trato normal da doença, podemos considerar como legados de 2020 e 2021:

- O receio dos usuários em relação a saúde que aumentou a demanda pelas estruturas e atenção a saúde.

- Busca dos serviços por qualquer sintoma.

- Aumento número de consultas e exames de imagem e laboratoriais por usuário/mês.

– No período da pandemia, agravou o estado de saúde em geral e que ainda repercute.

– Inclusão de novas tecnologias terapêuticas.

– Aumento dos custos ligadas a saúde mental (psiquiatria e psicologia).

Neste ano de 2022, o setor, após apresentar nos anos seguidos queda do número de beneficiários, fechou o ano em recuperação e, no mesmo sentido, oportunamos por um maior investimento na promoção comercial e a respectiva coleta de seus frutos. Não falamos de simples crescimento do setor e sim de 300 à 400% de beneficiários em relação ao exercício anterior.

Para o ano 2023, projeta-se a manutenção dos números de crescimento de novos beneficiários e o merecido retorno dos investimentos.

2 – Cenário econômico-financeiro

Ao cenário descrito, soma-se o fato de que a operadora procurava novos caminhos, novos mercados. Houve evolução significativa nas receitas, e os reflexos nas despesas assistenciais foram inevitáveis e atingimos o índice sinistralidade acima da média histórica. A recuperação da saúde de nossos novos usuários apenas refletiu a realidade dos anos de pandemia,.

A administração, como em períodos anteriores, permanece atenta as oportunidades e desafios, agregando aprendizado com as crises econômicas e projetando crescimento sustentado da organização em níveis melhores que em anos anteriores. A Administração reafirma a visão de sustentabilidade da Operadora e está comprometida com a solidez econômico-financeira e com a excelência na qualidade de prestação de serviços e assistenciais aos nossos Clientes e Beneficiários.

Belo Horizonte, 20 de março de 2023.

YAMANI SIMIONI GONCALVES DE OLIVEIRA:06814406608

Assinado de forma digital por YAMANI SIMIONI GONCALVES DE OLIVEIRA:06814406608
Dados: 2023.04.18 08:14:29 -03'00'

YAMANI SIMIONI GONCALVES DE OLIVEIRA – Sócio Administrador

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

Independent member Morison Global

Belo Horizonte, 31 de março de 2023

Ilmos. Srs.
Diretores da
MEDGOLD Assistência Médica Ltda.
Belo Horizonte - MG

Prezados Senhores,

Anexamos o Parecer Final e Conclusivo da Auditoria Externa às Notas Explicativas elaboradas pela **MEDGOLD Assistência Médica Ltda.,** incluindo as Demonstrações Contábeis e Financeiras do período levantado em 31 de dezembro de 2022, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultados do Período, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários.

Atenciosamente,

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA
Régis Monteiro Ferreira
Diretor

Aviso Legal: "A Morison Global Limited é uma associação global de empresas de serviços profissionais de propriedade e gerenciadas de forma independente. Os serviços profissionais são prestados pelas firmas-membro individuais. A Morison Global Limited não fornece serviços profissionais por direito próprio. Nenhuma firma-membro tem responsabilidade pelos atos ou omissões de qualquer outra firma-membro decorrente de sua participação na Morison Global Limited".

MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Balanço Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R$ 1)

ATIVO	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	**3.387.043**	**2.121.783**
Disponibilidades	**416.653**	**134.903**
Realizável	**2.970.390**	**1.986.880**
Aplicações Financeiras	504.429	415.441
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	504.429	415.441
Créditos de Oper.c/Planos de Assistência à Saúde	229.660	64.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	191.538	44.372
Participação Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	-	10.217
Outros Créditos Oper. Planos de Assist. à Saúde	38.122	9.620
Despesas Diferidas	496.660	-
Créditos Tributários e Previdenciários	115.380	101.254
Bens e Títulos a Receber	1.624.262	1.405.976
Despesas Antecipadas	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**722.389**	**658.670**
Realizável a Longo Prazo	**104.137**	**-**
Depósitos Fiscais e Judiciais	104.137	-
Investimentos	**640**	**620**
Outros Investimentos	640	620
Imobilizado	**617.611**	**658.050**
Imobilizado de Uso Próprio	617.611	658.050
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	617.611	658.050
TOTAL DO ATIVO	**4.109.432**	**2.780.452**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Balanço Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R$ 1)

PASSIVO	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	**5.458.961**	**2.040.651**
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	2.613.801	583.556
Provisões de Prêmios/ Contraprestações	215.443	54.269
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	215.443	54.269
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.038.464	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	220.533	113.770
Prov. de Eventos/Sinistros a Liq. p/ Outros Prest. Serv. Assist.	481.453	149.069
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	657.908	266.448
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264.001	44.733
Receita Antecipada de Contraprestações/ Prêmios	11.319	18.532
Comercialização sobre Operações	252.682	26.201
Débitos de Op. Pl. Assist. Saúde n/Relac. Pl. Operadora	0	1.700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	949.951	261.890
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.272.048	446.636
Débitos Diversos	359.161	702.137
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**775.269**	**583.480**
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	270.843	6.046
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270.843	6.046
Provisões	10.000	10.000
Provisões para Ações Judiciais	10.000	10.000
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	494.426	567.434
Parcelamento de Tributos e Contribuições	494.426	567.434
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**(2.124.798)**	**156.321**
Capital Social e/ou Patrimônio Social	1.445.490	645.490
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(3.570.289)	(489.170)
TOTAL DO PASSIVO	**4.109.432**	**2.780.452**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Demonstração do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R$ 1)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos Plano de Assist. Saúde	**3.896.984**	**2.761.018**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.149.691	2.912.286
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	5.188.155	2.912.286
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(1.038.464)	-
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. Saúde	(252.707)	(151.268)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**(3.818.136)**	**(1.350.837)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.422.954)	(1.341.716)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(395.182)	(9.121)
Resultado das Oper.c/ Planos de Assist. a Saúde	**78.848**	**1.410.181**
Outras Receitas Operacionais de Planos Assist. Saúde	52.398	7.140
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist. a Saude	(193.832)	(153.238)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist. a Saude	(9)	(47.182)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(193.823)	(106.056)
Outras Despesas Operac. Não Relacionados Planos Saude	(27.625)	-
Resultado Bruto	**(90.210)**	**1.264.083**
Despesas de Comercialização	(368.004)	(123.729)
Despesas Administrativas	(2.026.022)	(1.627.390)
Resultado Financeiro Líquido	**(592.729)**	**(283.428)**
Receitas Financeiras	80.176	48.539
Despesas Financeiras	(672.905)	(331.967)
Resultado Patrimonial	**(4.155)**	**350.668**
Receitas Patrimoniais	62.574	388.807
Despesas Patrimoniais	(66.729)	(38.139)
Resultado antes dos Impostos e Participações	**(3.081.119)**	**(419.796)**
Resultado Líquido do Exercício	**(3.081.119)**	**(419.796)**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R$ 1)

Composição	Capital / Patrimonio Social	Adiantamento Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Ajustes de Avaliação Patrimonial Reavaliação	Lucros (Prejuízos)/ Deficits Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	**645.490**	**1**	**-**	**-**	**(69.374)**	**576.117**
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do Exercício					(419.796)	(419.796)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**645.490**	**1**	**-**	**-**	**(489.170)**	**156.321**
Aumentos de Capital/Patrimônio Social com Lucros/Reservas e em Espécie						-
Integralizacao Capital	800.000					800.000
Lucro/Superávil/(Prejuízo) Líquido do Exercício					(3.081.119)	(3.081.119)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**1.445.490**	**1**	**-**	**-**	**(3.570.289)**	**(2.124.799)**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

MEDGOLD Assistência Médica Ltda.

Demonstração do Fluxo de Caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em Reais – (R$ 1)

	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(Perda) sobra líquida do exercício	(3.081.119)	(419.796)
Ajustes por:		
Depreciações e amortizações	40.438	38.139
Resultado de Participações Societárias	(20)	271.193
(Aumento) redução nos ativos:		
Contraprestação Pecuniária/Premios a Receber	(147.166)	(13.701)
Participação Beneficiario em Eventos - Có Participação	10.217	5.584
Outros Créditos de Oper. Assist. Saude	(28.502)	3.278
Créditos Tributários e Previdenciários	(14.126)	(33.995)
Despesas Diferidas	(496.660)	-
Bens e Títulos a Receber	(218.286)	(1.342.878)
Depósitos judiciais	(104.137)	-
Outros ativos circulantes e não circulantes	-	83.138
Aumento (redução) nos passivos:		
Provisões Técnicas	2.295.041	180.008
Débitos de Operações de Assistencia a Saúde	219.268	35.312
Débitos de Operações não Relacionados Assistencia a Saúde	(1.700)	(45.245)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	615.054	206.105
Débitos Diversos	(342.976)	601.761
Outros passivos circulantes e não circulantes	-	-
Recursos líquidos provenientes das operações	**(1.254.674)**	**(431.096)**
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	-	-
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	**-**	**-**
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Captação de empréstimos e financiamentos	7.680.495	364.289
Pagamentos de empréstimos e financiamentos	(6.855.083)	-
Integralização de capital	800.000	-
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	**1.625.412**	**364.289**
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	**370.738**	**(66.807)**
Variação do caixa e equivalentes de caixa:		
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	921.082	550.344
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	550.344	617.151
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	**370.738**	**(66.807)**

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

1. Contexto Operacional

A **MedGold Assistencia Medica Ltda.,** tem por objetivo social a administração, operação, implantação, venda e intermediação de contratos de prestação de serviços de planos e seguros privados de assistência a saúde.
A Sociedade está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde e odontológicos, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Esta devidamente registrada na ANS sob número 41975-3.

2. Principais Práticas Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as normas e instruções emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As principais práticas contábeis adotadas são:

(a) **Apuração do Resultado** - Apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.

(b) **Ativos e Passivos** - Os ativos e passivos vencíveis até o término do exercício seguinte estão classificados no grupamento do Circulante, e os vencíveis após o exercício seguinte como de longo prazo no grupo Não Circulante. Estão apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, conforme previsto na NBC TG 12 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 12 – Ajuste a Valor Presente).

(c) **Aplicações Financeiras** - Contempladas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Composta por Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas mantidas em Fundos vinculados a ANS - R$ 504.429 (2021 – R$ 415.441) as quais são oferecidas a ANS, como garantia de provisões técnicas consubstanciadas na Nota 2(f).

(d) **Investimentos** - Os investimentos permanentes em controlada, coligada ou em empreendimento controlado em conjunto são avaliados pelo custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do investidor nos lucros ou prejuízos do período, gerados pela investida após a aquisição. Esses investimentos são avaliados pelo Método de Avaliação de Custo, onde o custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado pelo reconhecimento da participação do investidor e dos dividendos a distribuir, decorrentes dos lucros gerados pela investida

após a aquisição. A participação societária é apresentada na demonstração do resultado da controladora como Resultado de Equivalência Patrimonial, representando o lucro líquido atribuível aos sócios, de acordo com a NBC TG 18 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 18 – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto). As demonstrações financeiras das investidas são elaboradas para o mesmo período de divulgação que a Sociedade.

(e) **Imobilizado** - Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da **MEDGOLD** ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram a ela os benefícios, os riscos e o controle desses bens, de acordo com a NBC TG 27 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado). O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base no tempo de vida estimado dos bens, e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. A **Operadora**, em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu imobilizado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos na data de fechamento das demonstrações financeiras, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. Os ganhos e as perdas decorrentes de alienações do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos contabilmente na conta de "outras receitas (despesas) operacionais, líquidas" nas demonstrações dos resultados.

(f) **Provisões Técnicas** - As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram constituídas de acordo com as disposições contidas na RN nº 227 de 2010 e suas alterações posteriores. A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS, quando existente, é devida em virtude de atendimento de nossos usuários de planos na rede publica de atendimento a saúde sem nossa anuência. A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é reconhecida com base na RN 393/2015, constituída mensalmente com base em Nota Técnica Atuarial, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de faturamento dos planos de saúde, reconhecidos nas contas de resultado de acordo com o período de cobertura do risco. A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já

assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). Os valores encontram-se assim demonstrados:

	2022	2021
Provisão Contraprestações não Ganhas	215.443	54.269
Provisão de Insuficiencia de Premios - PIC	1.038.464	-
Provisão de Eventos com o SUS (PC e PNC)	491.376	119.816
Provisão de Eventos a Liquidar	481.453	149.069
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	657.908	266.448
Totais	**2.884.644**	**589.602**

(g) **Ativos Garantidores e Lastro Financeiro** – A **Operadora** possui Ativos Garantidores suficientes para acobertamento das provisões contidas no item anterior e lastro insuficiente, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar (Nota 2(c)), conforme demonstramos:

Ativos Garantidores - Composição	VINCULACAO - 2022	LASTRO - 2022
Grupo 2.1.2.1.1.1.1.1.0.3 - titulos vencidos a mais 60 dias	3.004,38	-
Grupo 2.1.2.1.1.1.1.1.0.3 - titulos vencidos e a vencer		481.452,76
Provisão de Insuficiência de Prêmios - PIC	1.038.463,96	1.038.463,96
PEONA	657.908,08	657.908,08
Provisão do SUS CP	220.533,16	220.533,16
Provisão do SUS LP	270.842,69	270.842,69
(-) %hc x ABI notificados e ainda sem a emissão das Guias PERSUS	(88.259,02)	(88.259,02)
Ressarcimento ao SUS Vencidos a mais de 5 anos - vide PERSUS	(5.131,57)	(5.131,57)
(-) Parcelamentos SUS	(396.958,47)	(396.958,47)
	1.700.403,21	2.178.851,59
Valores Mantidos		
Aplicação Financeira vinculada ANS	504.428,98	504.428,98
Depositos judiciais de eventos	-	-
	504.428,98	504.428,98
Total Suficiencia e/ou (insuficiencia) (-) Valores Mantidos	**(1.195.974,23)**	**(1.674.422,61)**

Em março de 2023, a Administração procedeu a aplicação complementar em fundos dedicados ao setor de saúde suplementar de mais R$ 1.000.000, sanando parcialmente essa insuficiência e perfazendo um total aplicado em ativos garantidores/valores mantidos de R$ 1.533.926,77.

(h) **Tributos** – O PIS e COFINS são calculados com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as corresponsabilidades cedidas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzidos das importâncias recebidas a título de transferência de

responsabilidades, conforme determina a legislação fiscal. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente, depositados em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.

A **MEDGOLD** calcula o Imposto de Renda e a Contribuição Social, com base no resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação vigente considerando adições e exclusões legais previstas. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável e acrescida do adicional de 10% sobre a parcela superior a R$ 240.000. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O imposto diferido, quando existente, é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores para fins de tributação. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sob a mesma entidade tributável. Nesse exercício não houve valores devidos em virtude do prejuízo operacional e fiscal apurado no LALUR.

3. Disponibilidades

Representado por valores mantidos em caixa e em instituições bancárias, para manutenção de suas atividades operacionais. As aplicações encontram-se reconhecidas pelo valor de investimento, acrescidos dos rendimentos auferidos. Os saldos eram de R$ 416.653 (2021 – R$ 134.903).

4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Créditos a receber de pessoas físicas relativos as mensalidades (R$ 152.873), de pessoas jurídicas decorrentes das faturas emitidas (R$ 117.984) e das provisões para fazer face a perdas sobre esses títulos (R$ 79.319).

As provisões para perdas são reconhecidas conforme normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, de acordo com os seguintes critérios:

(a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

5. Bens e Títulos a Receber

A composição dos saldos era a seguinte:

	2022	2021	
Imóveis a venda	800.000	800.000	(a)
Adiantamentos a Fornecedores	255.832	111.665	(b)
Aluguéis a Receber	328.429	254.311	(c)
Outos Créditos a Receber	240.000	240.000	(d)
Total	**1.624.262**	**1.405.976**	

(a) Valor referente a aquisição de um imóvel por meio de "Contrato de Promessa de Compra e Venda" celebrado em 13 de dezembro de 2021, quitado em 2022 e 2023, pendente de regularização de habite-se para lavratura da escritura,

(b) Valores adiantados nos meses de outubro a dezembro a fornecedores de serviços e corretores, pendentes de prestação de contas.

(c) Saldo a receber referente a contrato de sublocação de imóvel, que se encontra em cobrança judicial, pendente de trânsito em julgado.

(d) Saldo de valores a receber pela venda do investimento mantido na Clínica Med Gold, ocorrido em 26 de março de 2021 pelo valor total de R$ 480.000,00 a ser resgatado em 12 parcelas. Devido ao período da pandemia do Coronavírus, o comprador pediu repactuação do saldo devedor em 10 parcelas, conforme "Termo Aditivo ao Contrato de Cessão de Quotas Sociais da Medgold Clínica Médica Ltda.", datado de 16 de março de 2023.

6. Imobilizado Líquido

São apresentadas ao custo de aquisição. Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear, com base na aplicação das taxas anuais que variam de 10 a 20%. e levam em consideração a vida útil econômica dos bens, seu ambiente empregado e a sua forma de utilização e manutenção. A composição dos saldos era a seguinte:

Composicao	Valor de Custo	Depreciação Acumulada	Valor Liquido 2022	Valor Liquido 2021
Imóveis Uso Prório	185.365	-	185.365	185.365
Instalações Clinicas	500.000	72.687	427.313	464.813
Máquinas e Equipamentos	3.220	2.682	538	859
Equipamentos de Informátic	31.980	31.980	-	-
Móveis e Utensílios	26.297	21.902	4.395	7.013
Totais	**746.862**	**129.251**	**617.611**	**658.050**

Não houve movimentação de aquisições e/ou baixas nesse período.

7. Tributos e Contribuições a Recolher (PC e PNC)

Contempla basicamente, valores devidos a título de: (a) R$ 234.420 – Reconhecimento do FGTS e INSS incidentes sobre a folha de salários pendentes de recolhimento; (b) R$ 227.733 - Impostos e Contribuições retidos na fonte sobre Notas Fiscais de prestadores de serviço, folha de produção e de salários. Inexistem valores pendentes de quitação, e (c) R$ 720.742 – parcelamento de impostos federais

8. Débitos Diversos

Decorre do reconhecimento de obrigações com pessoal relativas a: (i) salários do mês de dezembro (R$ 44.701), (ii) Provisão de férias devidas aos colaboradores, calculadas proporcionalmente aos períodos aquisitivos adquiridos, acrescidos dos encargos sociais pertinentes (R$ 87.291), e (iii) Saldo de valores devidos em virtude do reconhecimento da compra a prazo do imóvel mencionado na Nota 5(a) (R$ 100.000), e (iv) Valores devidos a fornecedores de serviços e produtos (R$ 127.169), para os quais inexistem valores em atraso.

9. Patrimônio Líquido

O Capital Social subscrito está dividido em 645.490 quotas, no valor nominal de R$ 1,00 (um real) cada, totalmente integralizado em moeda corrente do país.

As modificações ocorridas no Patrimônio Líquido encontram-se devidamente evidenciadas na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.

A Operadora apresentou no fechamento do exercício, passivo a descoberto no montante de R$ 2.124.798. Como ações para sua reversão e adequação as normas da Agência Nacional Suplementar, a Administração promoveu em 22 de março de 2023, registro

perante a Junta Comercial do Estado de Minas Gerais, de sua 10ª. alteração contratual, aumentando o capital social em mais R$ 3.054.510. O capital passou de R$ 1.445.490 para R$ 4.500.00. O capital totalmente subscrito nessa alteração contratual foi de R$ 3.445.490 e o restante R$ 1.054.510 a ser integralizado em até 24 parcelas mensais.

Vem ainda desenvolvendo ações na revisão constante de seus custos, desenvolvimento de novos produtos e no aumento da carteira de beneficiários.

10. Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

Conforme determinado pela Resolução Normativa 160 da Agência Nacional de Saude Suplementar, e alterações posteriores, as **Operadoras** devem observar e cumprir as seguintes exigências, no que tange aos valores do Patrimônio Líquido:

(a) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

Calculado a partir da multiplicação do fator variável "K", obtido no Anexo I da Resolução Normativa 451/2020 da ANS, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA. O valor mínimo a ser mantido pela Operadora, na data base de 31 de dezembro de 2022 é de R$ 772.699 (2021 – R$ 690.588), havendo uma necessidade de recomposição de R$ 2.897.497 para adequar o valor total de seu patrimônio líquido que se encontra como passivo a descoberto.

A Administração promoveu em 22 de março de 2023, registro perante a Junta Comercial do Estado de Minas Gerais, de sua 10ª. alteração contratual, aumentando o capital social em mais R$ 3.054.510. O capital passou de R$ 1.445.490 para R$ 4.500.00. O capital totalmente subscrito nessa alteração contratual foi de R$ 3.445.490 e o restante R$ 1.054.510 a ser integralizado em até 24 parcelas mensais.

(b) Margem de Solvência

Calculada em conformidade com o artigo 6º. da RN 209 da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos. É apurada pelo maior valor encontrado entre 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses. A adequação da Margem de Solvência é observada mensalmente e proporcionalmente, devendo estar totalmente adequada em dezembro do ano de 2022.

A margem de solvência a ser mantida pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2022, é de R$ 1.037.631 (2021 – R$ 585.253), havendo uma necessidade de recomposição de R$ 3.162.429 para adequar o valor total de seu patrimônio líquido que se encontra como passivo a descoberto.

A Administração promoveu em 22 de março de 2023, registro perante a Junta Comercial do Estado de Minas Gerais, de sua 10ª. alteração contratual, aumentando o capital social em mais R$ 3.054.510. O capital passou de R$ 1.445.490 para R$ 4.500.00. O capital totalmente subscrito nessa alteração contratual foi de R$ 3.445.490 e o restante R$ 1.054.510 a ser integralizado em até 24 parcelas mensais.

A **Operadora** está tomando decisões que garantam sua adequação aos limites impostos pela Agência Nacional de Saude Suplementar quanto ao Patrimônio Mínimo Ajustado, entre elas o aumento do capital social, conforme descrito na Nota Explicativa 9 Patrimônio Líquido.

11. Continuidade Operacional

Embora apresentemos passivo a descoberto demonstrado no Balanço Patrimonial e menção nas Notas 9 e 10, a Administração considera que a Operadora possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, entendemos que o aumento de capital e os resultados do exercício seguinte reverterão também nossa condição de capital circulante líquido negativo além do valor do patrimônio líquido, bem como permitirão adequação dos limites de capital mínimo e margem de solvência. A Administração vem empreendendo esforços contínuos no desenvolvimento de ações na revisão constante de seus custos, desenvolvimento de novos produtos e no aumento sustentável da carteira de beneficiários. Não temos conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

12. Corresponsabilidade em Atendimento Médico Hospitalar

Em virtude de não possuir operações de corresponsabilidade em atendimento médico hospitalar, a Administração da Operadora não evidenciou o quadro constante na Resolução Normativa 446 da ANS, artigo 3º-A.

13. Eventos Subsequentes

A Administração, não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração dessas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Belo Horizonte - MG, 31 de dezembro de 2022

Yamani Simioni Gonçalves de Oliveira
Administrador

Carolina da Cruz Cardoso de Oliveira
Contador
CRC/MG – 82.502