

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

CNPJ nº - 09.164.784/0001-68

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021

E

RELATÓRIO DE AUDITORES

INDEPENDENTES

Demonstrações Financeiras do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2021 e o Relatório dos Auditores Independentes.

SUMÁRIO

	Página
Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Financeiras	03
Demonstrações Financeiras	
Relatório da Administração	06
Balanço Patrimonial.....	08
Demonstração do Resultado	10
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	11
Demonstração dos Fluxos de Caixa	12
Notas Explicativas	13

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Quotistas da
Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e *aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.*

Base para a 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 à **Vidamax Administradora de Benefícios 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.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2020 incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas sem modificação, cujo parecer de auditoria foi emitido em 16 de março de 2021.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração da **Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.** é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board

(IASB), aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar 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 da **Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.** de 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da **Vidamax Administradora de Benefícios Ltda.**, 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 relevantes, 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 Sociedade.
- 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 Sociedade. 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. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Sociedade a não mais se manterem em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e 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 os responsáveis pela administração 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.

São Paulo, 18 de março de 2022.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325/O-7

INACIO PEREIRA DE LIMA
CONTADOR CRC 1SP 185878/O-5
RESPONSÁVEL TÉCNICO

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**CNPJ nº 09.164.784/0001-68****São Paulo - SP****RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO****Senhores Quotistas,**

Dando cumprimento às disposições legais, estatutárias, atendimento das diretrizes da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério da Saúde – Lei nº 9656/98 de 03 de junho de 1998 e código civil regulamentado pela lei nº 10.406 de 19 de janeiro de 2002.

O ano de 2021 foi igualmente desafiador ao ano anterior, exigindo de toda a equipe da Vidamax, sócios, colaboradores e prestadores de serviços, bastante resiliência no atingimento de nossos objetivos.

Houve robusto investimento em dois dos nossos principais ativos: pessoas (o principal) e tecnologia (importante ferramenta na viabilidade de qualquer negócio nos dias atuais).

Nos investimentos em pessoal, além de aprimorarmos o nosso já consistente pacote de benefícios aos colaboradores (as) que incluem: Plano de Saúde custeado 100% pela Vidamax, Benefício Odontológico, Seguro de Vida, Vale Refeição e Vale Alimentação em valores bem superiores aos praticados pelo mercado, bolsa de estudos de 50% para qualquer curso Superior e de Pós Graduação; investimos bastante em Treinamento e Desenvolvimento. Nesse contexto, contratamos duas empresas de consultoria que tiveram papel fundamental no desenvolvimento de nossa equipe:

- a) Ação Consultoria e Treinamento: que realizou trabalho de mapeamento emocional e motivacional da equipe, além de coaching e aprimoramento / desenvolvimento de Liderança
- b) Foco em Educação Ltda: trabalho contínuo de desenvolvimento de produção oral e escrita da equipe, visando desenvolvimento individual e melhor forma de comunicação dos (as) colaboradores(as) com nossos clientes

Nos investimentos em tecnologia, focamos na digitalização de todo o processo de vendas. Cabe destacar a implantação do novo contrato com a APUEL – Associação do Pessoal da Universidade Estadual de Londrina, onde 2.000 beneficiários, no decorrer do mês de setembro/21, fizeram adesão ao contrato de forma 100% online.

Estamos atentos também em relação a Segurança da Informação. Para tanto, aumentamos nossos investimentos em Firewall, backups externos, descentralização de servidores, mapeamento de processos, pessoal e demais ferramentas tecnológicas que permitam maior segurança / menor vulnerabilidade nos dados que transitam em nossa empresa. Além do olhar atento as regras da LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados.

Na parte comercial, replicamos para a unidade de Campinas-SP, o modelo bem sucedido de equipe mista (própria e terceirizada) implantado em 2020 em Sorocaba. O objetivo é ter maior fidelização do profissional de vendas em nossas ações comerciais.

Na gestão de saúde, mantivemos nosso foco na orientação e cuidados com a saúde de nossos clientes, disponibilizando vídeo educativos e comunicados, alertando para a importância de manter uma Alimentação Saudável, Prática de Atividades Física, Equilíbrio com a Saúde Financeira e Saúde Mental.

Em relação a gestão financeira e controle da inadimplência potencializamos o uso de nossas ferramentas de comunicação (telefone, site, app, WhatsApp). O resultado dessas ações, aponta que estamos no caminho certo, mantendo nossos índices de inadimplência em patamares baixos e com boa retenção de beneficiários na carteira de cliente.

No ano de 2021 nossa receita bruta foi de R\$ 11.745.213,63, o que representa aumento na ordem de 18,43% em relação ao do ano de 2020. A margem líquida no período resultou em 33,44%.

Como no ano anterior, parte importante desse lucro, está sendo reinvestido na própria empresa, em tecnologia, recursos humanos (novas contratações, promoções internas e melhoria na política de benefícios) e também reforçando nossas reservas / aplicações financeiras, visando maior segurança para eventuais fatores externos que impactem nosso negócio.

Para o ano de 2022, há perspectiva de incremento de novos clientes, proporcionando crescimento sustentável da carteira e manutenção de nossas margens de risco sob controle.

Permanecemos ao inteiro dispor de V.Sas. Para quaisquer esclarecimentos que eventualmente possam ser necessários.

São Paulo, 21 de março de 2022

EMIGDIO RICARDO GARCIA JURADO

ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
CNPJ nº 09.164.784/0001-68

BALANÇO PATRIMONIAL
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa nº	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		7.040.201,19	5.261.047,16
Disponível	4	1.324.348,33	1.911.463,40
Realizável		5.715.852,86	3.349.583,76
Aplicações Financeiras	5	3.930.438,56	2.211.000,35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.157.114,76	1.116.692,71
Aplicações Livres		2.773.323,80	1.094.307,64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.772.850,66	1.099.080,14
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6	1.772.850,66	1.099.080,14
Créditos Tributários e Previdenciários	7	-	22.817,27
Bens e Títulos a Receber	8	6.494,51	3.878,31
Despesas Antecipadas	9	6.069,13	12.807,69
ATIVO NÃO CIRCULANTE		297.714,56	274.529,46
Realizável a Longo Prazo		97.619,98	97.619,98
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	97.619,98	97.619,98
Investimentos	11	1.315,01	1.315,01
Imobilizado	12	184.716,42	159.184,32
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		184.716,42	159.184,32
Intangível	13	14.063,15	16.410,15
TOTAL DO ATIVO		7.337.915,75	5.535.576,62

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**CNPJ nº 09.164.784/0001-68****BALANÇO PATRIMONIAL****ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020****(Valores Expressos em Reais)**

PASSIVO	Nota Explicativa nº	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE	14	4.668.403,85	3.006.780,21
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.A	4.096.778,48	2.439.755,19
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		3.322.459,96	2.046.685,15
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		774.318,52	393.070,04
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.B	535.103,55	417.256,19
Débitos Diversos	14.C	36.521,82	149.768,83
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		323.103,32	94.406,21
Provisões	15	323.103,32	94.406,21
Provisões para Ações Judiciais		323.103,32	94.406,21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.346.408,58	2.434.390,20
Capital Social	16	2.000.000,00	2.000.000,00
Lucros Acumulados		346.408,58	434.390,20
TOTAL DO PASSIVO		7.337.915,75	5.535.576,62

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
CNPJ nº 09.164.784/0001-68
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.745.213,62	9.917.039,45
Receitas com Administração	11.745.213,62	9.917.039,45
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.071.746,97)	(837.531,42)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.673.466,65	9.079.508,03
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	594.461,60	478.607,70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(679.803,31)	(1.646.809,30)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(391.134,60)	-
RESULTADO BRUTO	10.196.990,34	7.911.306,43
Despesas de Comercialização	(198.614,64)	(1.630,56)
Despesas Administrativas	(4.650.209,83)	(2.794.903,46)
Resultado Financeiro Líquido	280.492,17	138.771,77
Receitas Financeiras	712.186,67	579.829,11
Despesas Financeiras	(431.694,50)	(441.057,34)
Resultado Patrimonial	(10.682,30)	(56.910,14)
Despesas Patrimoniais	(10.682,30)	(56.910,14)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.617.975,74	5.196.634,04
Imposto de Renda	(1.236.799,45)	(1.043.698,88)
Contribuição Social	(453.887,80)	(384.371,60)
RESULTADO LÍQUIDO	3.927.288,49	3.768.563,56

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
CNPJ nº 09.164.784/0001-68

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros (prejuízos) Acumulados	TOTAL
DMPL				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	500.000,00	938.292,61	-	1.438.292,61
Aumento de Capital	1.500.000,00			1.500.000,00
Lucro Líquido do Exercício		3.768.563,56		3.768.563,56
Reservas de Lucros			434.390,20	434.390,20
Distribuição de Lucros		(4.706.856,17)		(4.706.856,17)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	2.000.000,00	-	434.390,20	2.434.390,20
Lucro Líquido do Exercício		3.927.288,49		3.927.288,49
Distribuição de Lucros		(3.927.288,49)	(87.981,62)	(4.015.270,11)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	2.000.000,00	-	346.408,58	2.346.408,58

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
CNPJ nº 09.164.784/0001-68
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde/Repasse Operadora	155.320.002,93	147.521.381,73
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	98.434.994,70	64.118.469,66
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	416,19	72.349,16
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.816,08	996.013,67
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde/Repasse Operadora	(142.815.179,74)	(128.199.533,96)
(-) Pagamento de Comissões	(197.079,03)	-
(-) Pagamento de Pessoal	(857.513,53)	(876.356,52)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(90.271,92)	(86.448,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.874.400,56)	(1.972.185,61)
(-) Pagamento de Tributos	(2.792.193,54)	(2.580.785,16)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(43.410,48)	(49.957,50)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(108.329,26)	(51.288,12)
(-) Aplicações Financeiras	(99.456.165,37)	(66.021.510,25)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.013.491,42)	(483.275,90)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.510.195,05	12.386.873,20
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(82.040,01)	(17.773,01)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(12.090.741,09)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(82.040,01)	(12.108.514,10)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	1.760.000,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(4.015.270,11)	(1.525.280,47)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(4.015.270,11)	234.719,53
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(587.115,07)	513.078,63
CAIXA - Saldo Inicial	1.911.463,40	1.398.384,77
CAIXA - Saldo Final	1.324.348,33	1.911.463,40
	(587.115,07)	513.078,63
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.911.463,40	1.398.384,77
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.324.348,33	1.911.463,40
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	(587.115,07)	513.078,63

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos

Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação

entre o lucro líquido e o fluxo nde caixa líquido das atividades operacionais.

Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS PERÍODOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Nota 01. Contexto Operacional

A empresa foi constituída sob a forma de sociedade empresária limitada, fundada em 10 de outubro de 2007, com fins lucrativos CNPJ nº 09.164.784/0001-68. O objeto social da sociedade é administração de benefícios, com registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 41.678-9.

As receitas proveram da administração de planos privados de assistência à saúde, representado por pessoas de natureza jurídica, com contratos estipulados ou não estipulados pela administradora de benefícios.

Nota 02. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Sumário das Práticas Contábeis

A escrituração e as Demonstrações financeiras foram elaboradas com observância dos critérios contábeis constantes na Lei das S/A, com a nova redação dada pelas Leis n.º 11.638/07 e 11.941/09 (arts. 37 e 38) atendem plenamente os Pronunciamentos Técnicos CPC aplicáveis à empresa, com observância das normas de operadoras de plano de saúde, emanadas pela ANS/MS – Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério de Saúde, especificamente à Lei n.º 9.656/98 de 03 de junho de 1998 e legislação complementares, basearam-se nos fatos econômicos identificados na documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

Nota 03. Principais Práticas Contábeis

- a. Contas de resultado são reconhecidas e contabilizadas mensalmente segundo o regime contábil de competência;
- b. As aplicações financeiras estão demonstradas pelo valor de aplicação acrescida dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime de competência;
- c. A Entidade observou nas demonstrações contábeis a aplicação dos Pronunciamentos Técnicos em atendimento às normas contidas no plano de contas padrão instituído através da Resolução Normativa RN n.º 435/17 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar;
- d. Ativo Imobilizado são registrados e demonstrados nas demonstrações contábeis pelo custo de aquisição, sendo contabilizadas as depreciações com base em taxas que contemplam a vida útil econômica dos bens; e
- e. O faturamento efetivo é resultante do valor relativo às Receitas com Administração de Plano de Assistência à Saúde.

Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponível	2021	2020
Caixa Fundo Fixo	1.026,22	2.215,67
Bancos Conta Movimento	2.620,30	6.207,14
Aplicações de Liquidez Imediata	1.320.701,81	1.903.040,59
Total	1.324.348,33	1.911.463,40

Nota 05. Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.157.114,76	1.116.692,71
Aplicações Livres (Não Vinculadas)	2.773.323,80	1.094.307,64
Total	3.930.438,56	2.211.000,35

Nota 06. Créditos de Operações de Administração de Benefícios

Créditos de Operações com Planos de Assistência Médica	2021	2020
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Não estipulados)	-	100.540,57
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos estipulados)	51.434,93	38.363,43
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos não estipulados)	1.720.792,75	959.027,96
Créditos de Operações com Planos Odontológicos (Contratos não estipulados)	622,98	1.148,18
Total	1.772.850,66	1.099.080,14

Nota 07. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	2021	2020
Imposto de Renda - IRRF	-	19.887,89
Contribuição Social Retida na Fonte	-	629,98
Créditos de PIS e COFINS	-	2.299,40
Total	-	22.817,27

Nota 08. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2021	2020
Adiantamentos	6.494,51	3.878,31
Total	6.494,51	3.878,31

Nota 09. Despesas Antecipadas

Despesas Antecipadas	2021	2020
Apólices de Seguros	69,13	10.978,31
Outras Despesas Antecipadas	6.000,00	1.829,38
Total	6.069,13	12.807,69

Nota 10. Depósitos Judiciais e Fiscais

Depósitos Judiciais e Fiscais	2021	2020
Depósito Judicial - Cíveis	97.619,98	97.619,98
Total	97.619,98	97.619,98

Nota 11. Investimentos

Investimentos	2021	2020
Cotas Sicred	1.315,01	1.315,01
Total	1.315,01	1.315,01

Nota 12. Imobilizado

Imobilizado	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual 2021	Residual 2020
Informática	115.860,74	(36.040,08)	79.820,66	9.271,40
Móveis e Utensílios	51.543,35	(19.812,78)	31.730,57	37.314,44
Veículos	227.000,00	(153.834,81)	73.165,19	112.598,48
Total	394.404,09	(209.687,67)	184.716,42	159.184,32

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual 2021	Residual 2020
Sistema de Computação	20.375,62	(6.312,47)	14.063,15	16.410,15
Total	20.375,62	(6.312,47)	14.063,15	16.410,15

Nota 14. Passivo Circulante

Nota 14.A Débitos de Operações de Administração de Planos de Assistência Médica

Débitos de Operações de Administração de Planos de Assistência Médica	2021	2020
Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Repassar	3.317.158,66	2.041.666,02
Débitos de Operações de Administração de Benefícios Odontologia	5.301,30	5.019,13
Outros Débitos Operações Administração de Benefícios	774.318,52	393.070,04
Total	4.096.778,48	2.439.755,19

Nota 14.B Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2021	2020
IRPJ	315.361,46	244.948,87
CSLL	114.859,04	88.377,52
ISS	24.318,04	18.570,11
Contribuições Previdenciárias	24.785,84	19.252,83
FGTS	7.169,46	5.436,18
COFINS	35.330,48	29.062,17
PIS/PASEP	5.059,53	4.321,24
IRRF - Funcionários	5.554,08	3.995,37
IRRF - Terceiros	857,87	1.231,11
ISS - Retido na Fonte	642,17	664,76
PIS/COFINS/CSLL Retidos na Fonte	977,09	300,58
Outros - Retido na Fonte	188,49	188,49
Parcelamento - Contribuições Previdenciárias	-	8,10
Parcelamento - Outros	-	898,86
Total	535.103,55	417.256,19

Nota 14.C Débitos Diversos

Débitos Diversos	2021	2020
Obrigação com Pessoal	19.494,87	92.743,05
Fornecedores	14.696,03	57.025,78
Outros Débitos	2.330,92	-
Total	36.521,82	149.768,83

Nota 15. Passivos Contingentes

A Sociedade é parte de processos judiciais. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. Avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como

prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os prognósticos classificados como prováveis foram registrados contabilmente:

Provisões	2021	2020
Provisões para Ações Cíveis	323.103,32	94.406,21
Total	323.103,32	94.406,21

A sociedade possui ações de natureza cível que não estão provisionadas, pois envolvem risco de perda classificada pela administração e por seus assessores legais como possível.

	POSSÍVEL	
SUMÁRIO GERAL	2021	2020
PROCESSOS CIVEIS	1.260,86	132.246,81
TOTAL	1.260,86	132.246,81

Nota 16. Capital Social

Capital Social – subscrito, integralizado e a integralizar, em moeda corrente nacional, representado por 2.000.000 (dois milhões) de quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), pertencentes às pessoas físicas, brasileiras, residentes e domiciliadas no país.

Nota 17. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

a) Ativo Garantidor

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS editou a Instrução Normativa IN nº 33 de 05 de outubro de 2009, que preconiza em seu artigo 2º, que as Administradoras de Benefícios deverão vincular ativos garantidores ao fundo dedicado de saúde suplementar no montante correspondente a 33% (trinta e três por cento) da receita média trimestral dos contratos coletivos na modalidade na qual a mesma é estipulante.

O quadro comparativo trimestral de apuração da vinculação de ativos na modalidade estipulante contratual, demonstra suficiência no valor de R\$ 312.473,26 (trezentos e doze mil, quatrocentos e setenta e três reais e vinte e seis centavos) referentes a ativos garantidores vinculados ao fundo dedicado a saúde suplementar.

MEMÓRIA DE CÁLCULO - PROVISÃO TÉCNICA VIDAMAX - IN 33					
2021			2020		
MÊS	CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS	PROVISÃO TÉCNICA 33%	MÊS	CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS	PROVISÃO TÉCNICA 33%
Outubro	866.954,50	286.094,99	Outubro	751.824,27	248.102,01
Novembro	851.141,84	280.876,81	Novembro	850.888,04	280.793,05
Dezembro	841.423,37	277.669,71	Dezembro	852.716,72	281.396,52
TOTAL	2.559.519,71	844.641,50	TOTAL	2.455.429,03	810.291,58
Aplicação Garantidora Provisão Técnica		1.157.114,76	Aplicação Garantidora Provisão Técnica		1.116.692,71
Suficiência de Ativo Garantidor		312.473,26	Suficiência de Ativo Garantidor		306.401,13

b) C.B – Capital Base

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a Resolução Normativa RN 209, alterada pelas Resoluções Normativas RN's 203/09, 227/10, 243/10, 247/11, 313/12, 322/13, 392/15 e Instrução Normativa (IN) 50/12, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de Capital Base. Obedecendo a legislação a Operadora, o quadro demonstrativo do C.B ajustado apresenta suficiência no valor de R\$ 669.543,62 (seiscentos e sessenta e nove mil e quinhentos e quarenta e três reais e sessenta e dois centavos).

CAPITAL BASE - CB	
Descrição	Valor
Capital de Referência	9.726.594,88
Fator K	17,24%
Capital Base Exigido	1.676.864,96
Patrimônio Líquido em 31/12/2021	2.346.408,58
Suficiência do Capital Base	669.543,62

c) Índice de Liquidez

O índice de liquidez corrente da empresa, esta apurado em R\$ 1,51, o que se considera favorável para operadora honrar seus compromissos de curto prazo.

Ativo Circulante	7.040.201,19
Passivo Circulante	4.668.403,85
Liquidez Corrente	1,51

Nota 18. Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LIQUIDO COM O CAIXA LIQUIDO OBTIDOS DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
	2021	2020
RESULTADO LÍQUIDO	3.927.288,49	3.777.079,29
<u>Ajustes ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	56.507,91	46.323,19
(+) Amortização	3.884,53	987,94
(-) Juros de Aplicações Financeiras	123.844,93	72.349,16
(-) Aumento de Capital Social	-	(1.500.000,00)
(-) Aumento nos Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	-	(592.034,91)
Saldo Ajustado	4.111.525,86	1.804.704,67
AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL		
Ativo	2.467.334,87	1.115.282,74
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	1.719.438,21	2.216.440,17
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos Saúde	774.836,29	(1.099.080,14)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(22.817,27)	(2.526,77)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	2.616,20	3.621,69
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(6.738,56)	948,38
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	-	(4.120,59)
Passivo	(3.068.665,68)	9.466.885,79
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assistência Médica	1.657.023,29	2.439.755,19
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(5.072.234,44)	6.515.468,20
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	117.847,36	417.256,19
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos Ativo não Circulante	228.698,11	94.406,21
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.510.195,05	12.386.873,20

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Nota 19. Eventos Subsequentes

Não é de nosso conhecimento até a presente data, qualquer outro evento subsequente, que possa afetar de forma relevante à posição patrimonial e financeira da entidade.

DIRETORIA EXECUTIVA

EMIGDIO RICARDO GARCÍA JURADO
Sócio e Administrador

ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR
Sócio e Administrador



Contador Responsável:
Marcelino Sebastião Leite da Costa
CRC 1SP 171.228/O-9