

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

CNPJ nº 09.164.784/0001-68

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022

E

RELATÓRIO DE AUDITORES

INDEPENDENTES

Demonstrações Financeiras do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2022 e o Relatório dos Auditores Independentes.

SUMÁRIO

	Página
Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Financeiras	03
Demonstrações Financeiras	
Relatório da Administração	06
Balço Patrimonial	09
Demonstração do Resultado	11
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	12
Demonstração dos Fluxos de Caixa	13
Notas Explicativas	14

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Sócios e Administradores 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 2022 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 2022, 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 2021 incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas sem modificação, cujo parecer de auditoria foi emitido em 18 de março de 2022.

Em 20 de junho de 2022, conforme ofício nº. 1440/2002/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE emitido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foi autorizada a manutenção do uso da metodologia própria de

cálculo do percentual de inadimplência, sendo o percentual a ser utilizado correspondendo a 6,24% (seis vírgula vinte e quatro por cento), sendo que a revisão do percentual de inadimplência deverá ser avaliado anualmente.

6,24% (seis vírgula vinte e quatro por cento).

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, 21 de março de 2023.



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

INACIO PEREIRA DE LIMA:0746 2334852
Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Dados: 2023.03.21 15:37:36 -03'00'

INACIO PEREIRA DE LIMA
CONTADOR CRC 1SP 185878/0-5
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 2022 foi marcado pela retomada das atividades de forma presencial, o que possibilitou maior e melhor interação entre a Diretoria da Vidamax e os nossos colaboradores, clientes e Operadoras parceiras.

Iniciamos o ano com a implantação de um importante cliente, em 01/02/2022: CAAPSM – Caixa de Assistência dos Servidores da Prefeitura Municipal de Londrina, cujo processo consolidado no decorrer de 2022 possibilitou o incremento de 5.000 vidas à carteira de clientes da Vidamax. Cabe destacar que todo o processo de implantação desse contrato ocorreu de forma 100% digital, através da ferramenta de vendas *on-line* da Vidamax.

A chegada da CAAPSM consolidou a nossa já bem sucedida parceria com a Unimed Londrina, cuja carteira total administrada por nossas empresas junto à referida Operadora atingiu 15.000 vidas.

Dando sequência ao processo de expansão dos contratos com as subseções das OABs – Ordem dos Advogados do Brasil, no interior de São Paulo, incorporamos à nossa carteira as Subseções de Mairinque e São Roque, finalizando o ano de 2022 com 20 OABs sob nossa gestão.

Esse crescimento de forma consolidada está sendo possível em virtude do constante investimento em dois dos nossos principais ativos: pessoas (o principal) e tecnologia (importante ferramenta na viabilização de qualquer negócio nos dias atuais).

Estamos com o olhar atento na retenção de nossa carteira de clientes. Para tanto, temos desenvolvido, junto às Operadoras parceiras, produtos alternativos com opções de preços mais atrativos, sem comprometer a qualidade dos serviços prestados.

Na parte comercial, consolidamos o modelo bem sucedido de equipe mista (própria e terceirizada), proporcionando maior fidelização do profissional de vendas às nossas ações comerciais.

Em relação à gestão financeira e ao controle da inadimplência, potencializamos o uso de nossas ferramentas de comunicação, principalmente o WhatsApp. O resultado tem se mostrado bastante eficaz, com os índices de inadimplência em patamares baixos e boa retenção de beneficiários na carteira de clientes.

No ano de 2022, nossa receita bruta foi de R\$ 16.012.204,92, o que representa um aumento na ordem de 36,33% em relação ao ano de 2021. A margem líquida no período resultou em 37,62%.

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

Para o ano de 2023, há perspectiva de incremento de novos clientes e abertura de novas praças de atuação, visando ao crescimento sustentável da carteira e à 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, 22 de março de 2023

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 2022 E 2021
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa nº	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		9.881.345,32	7.040.201,19
Disponível	4	2.016.808,17	1.324.348,33
Realizável		7.864.537,15	5.715.852,86
Aplicações Financeiras	5	4.050.083,09	3.930.438,56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.269.498,56	1.157.114,76
Aplicações Livres		2.780.584,53	2.773.323,80
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.328.700,11	1.772.850,66
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6	3.328.700,11	1.772.850,66
Créditos Tributários e Previdenciários	7	741,50	-
Bens e Títulos a Receber	8	473.217,36	6.494,51
Despesas Antecipadas	9	11.795,09	6.069,13
ATIVO NÃO CIRCULANTE		313.984,16	297.714,56
Realizável a Longo Prazo		163.858,36	97.619,98
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	163.858,36	97.619,98
Investimentos	11	1.315,01	1.315,01
Imobilizado	12	138.342,87	184.716,42
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		138.342,87	184.716,42
Intangível	13	10.467,92	14.063,15
TOTAL DO ATIVO		10.195.329,48	7.337.915,75

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 2022 E 2021****(Valores Expressos em Reais)**

PASSIVO	Nota Explicativa nº	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	14	7.781.603,14	4.668.403,85
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.A	6.867.470,99	4.096.778,48
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		6.414.805,16	3.322.459,96
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		449.414,63	774.318,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.B	659.710,33	535.103,55
Débitos Diversos	14.C	254.421,82	36.521,82
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		157.287,82	323.103,32
Provisões	15	157.287,82	323.103,32
Provisões para Ações Judiciais		157.287,82	323.103,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.256.438,52	2.346.408,58
Capital Social	16	2.000.000,00	2.000.000,00
Lucros Acumulados		256.438,52	346.408,58
TOTAL DO PASSIVO		10.195.329,48	7.337.915,75

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 2022 E 2021

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.012.204,92	11.745.213,62
Receitas com Administração	16.012.204,92	11.745.213,62
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.367.430,47)	(1.071.746,97)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.644.774,45	10.673.466,65
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	303.955,70	594.461,60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(137.893,84)	(679.803,31)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(712.213,49)	(391.134,60)
RESULTADO BRUTO	14.098.622,82	10.196.990,34
Despesas de Comercialização	(118.249,52)	(198.614,64)
Despesas Administrativas	(6.364.423,59)	(4.650.209,83)
Resultado Financeiro Líquido	627.382,96	280.492,17
Receitas Financeiras	1.168.078,50	712.186,67
Despesas Financeiras	(540.695,54)	(431.694,50)
Resultado Patrimonial	-	(10.682,30)
Despesas Patrimoniais		(10.682,30)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.243.332,67	5.617.975,74
Imposto de Renda	(1.624.985,01)	(1.236.799,45)
Contribuição Social	(594.934,66)	(453.887,80)
RESULTADO LÍQUIDO	6.023.413,00	3.927.288,49

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 2022 E 2021

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros (prejuízos) Acumulados	TOTAL
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
Lucro Líquido do Exercício			6.023.413,00	6.023.413,00
Distribuição de Lucros			(6.113.383,06)	(6.113.383,06)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	2.000.000,00	-	256.438,52	2.256.438,52

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 2022 E 2021 (Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde/Repasse Operadora	196.161.112,60	155.320.002,93
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	38.493.395,35	98.434.994,70
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	199.634,37	416,19
(+) Outros Recebimentos Operacionais	447.110,52	2.816,08
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde/Repasse Operadora	(179.365.825,02)	(142.815.179,74)
(-) Pagamento de Comissões	(401.875,19)	(197.079,03)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.348.587,59)	(857.513,53)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(106.663,27)	(90.271,92)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.015.489,02)	(1.874.400,56)
(-) Pagamento de Tributos	(3.082.282,18)	(2.792.193,54)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(94.294,34)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(43.026,62)	(43.410,48)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(230.206,06)	(108.329,26)
(-) Aplicações Financeiras	(38.423.021,34)	(99.456.165,37)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.382.318,71)	(2.013.491,42)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.807.663,50	3.510.195,05
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.820,60)	(82.040,01)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.820,60)	(82.040,01)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(6.113.383,06)	(4.015.270,11)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(6.113.383,06)	(4.015.270,11)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	692.459,84	(587.115,07)
CAIXA - Saldo Inicial (1)	5.509.999,62	1.911.463,40
CAIXA - Saldo Final (1)	6.202.459,46	1.324.348,33
	692.459,84	(587.115,07)
Ativos Livres no Início do Período (2)	1.324.348,33	1.911.463,40
Ativos Livres no Final do Período (2)	2.016.808,17	1.324.348,33
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	692.459,84	(587.115,07)

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 de caixa líquido das atividades operacionais.

Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

RN 472 - 2022 (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

RN 435 - 2021 (2) 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.

RN 472 - 2022 (2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS PERÍODOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

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 528/22 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	2022	2021
Caixa Fundo Fixo	810,96	1.026,22
Bancos Conta Movimento	833,82	2.620,30
Aplicações de Liquidez Imediata	2.015.163,39	1.320.701,81
Total	2.016.808,17	1.324.348,33

Nota 05. Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.269.498,56	1.157.114,76
Aplicações Livres (Não Vinculadas)	2.780.584,53	2.773.323,80
Total	4.050.083,09	3.930.438,56

Nota 06. Créditos de Operações de Administração de Benefícios

Créditos de Operações com Planos de Assistência Médica	2022	2021
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Não estipulados)	-	-
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos estipulados)	2.758,25	51.434,93
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos não estipulados)	3.325.227,29	1.720.792,75
Créditos de Operações com Planos Odontológicos	714,57	622,98
Total	3.328.700,11	1.772.850,66

Nota 07. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	2022	2021
Imposto de Renda - IRRF	741,50	-
Total	741,50	-

Nota 08. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2022	2021
Adiantamentos	473.217,36	6.494,51
Total	473.217,36	6.494,51

Nota 09. Despesas Antecipadas

Despesas Antecipadas	2022	2021
Apólices de Seguros	5.795,09	69,13
Outras Despesas Antecipadas	6.000,00	6.000,00
Total	11.795,09	6.069,13

Nota 10. Depósitos Judiciais e Fiscais

Depósitos Judiciais e Fiscais	2022	2021
Depósito Judicial - Cíveis	163.858,36	97.619,98
Total	163.858,36	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 2022	Residual 2021
Informática	128.812,19	(55.525,17)	73.287,02	79.820,66
Móveis e Utensílios	53.363,95	(25.073,33)	28.290,62	31.730,57
Veículos	227.000,00	(190.234,77)	36.765,23	73.165,19
Total	409.176,14	(270.833,27)	138.342,87	184.716,42

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual 2022	Residual 2021
Sistema de Computação	20.375,62	(9.907,70)	10.467,92	14.063,15
Total	20.375,62	(9.907,70)	10.467,92	14.063,15

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	2022	2021
Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Repassar	6.414.805,16	3.317.158,66
Débitos de Operações de Administração de Benefícios Odontologia	3.251,20	5.301,30
Outros Débitos Operações Administração de Benefícios	449.414,63	774.318,52
Total	6.867.470,99	4.096.778,48

Nota 14.B Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2022	2021
IRPJ	389.141,36	315.361,46
CSLL	146.664,13	114.859,04
ISS	30.780,90	24.318,04
Contribuições Previdenciárias	29.751,95	24.785,84
FGTS	5.977,66	7.169,46
COFINS	39.758,89	35.330,48
PIS	5.312,17	5.059,53
IRRF - Funcionários	11.491,94	5.554,08
IRRF - Terceiros	164,15	857,87
ISS - Retido na Fonte	200,00	642,17
PIS/COFINS/CSLL Retidos na Fonte	278,69	977,09
Outros - Retido na Fonte	188,49	188,49
Total	659.710,33	535.103,55

Nota 14.C Débitos Diversos

Débitos Diversos	2022	2021
Obrigação com Pessoal	231.001,86	19.494,87
Fornecedores	23.419,96	14.696,03
Outros Débitos	-	2.330,92
Total	254.421,82	36.521,82

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:

	PROVÁVEL	
SUMÁRIO GERAL	2022	2021
PROCESSOS CIVEIS	157.287,82	323.103,32
TOTAL	157.287,82	323.103,32

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.

SUMÁRIO GERAL	POSSÍVEL	
	2022	2021
PROCESSOS CIVEIS	2.378,90	1.260,86
TOTAL	2.378,90	1.260,86

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, para o exercício de 2022.

O quadro comparativo trimestral de apuração da vinculação de ativos na modalidade estipulante contratual, demonstra suficiência no valor de R\$ 1.258.873,76 (um milhão, duzentos e cinquenta e oito mil, oitocentos e setenta e três reais e setenta e seis centavos), referentes a ativos garantidores vinculados ao fundo dedicado a saúde suplementar.

MEMÓRIA DE CÁLCULO - PROVISÃO TÉCNICA VIDAMAX - IN 22 / ATIVO GARANTIDOR				
MÊS	2021		2022	
	CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS	PROVISÃO RISCO 33%	CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS	PROVISÃO RISCO 6,24% - NTA
OUTUBRO	866.954,50	286.094,99	64.555,30	4.028,25
NOVEMBRO	851.141,84	280.876,81	53.193,57	3.319,28
DEZEMBRO	841.423,37	277.669,71	52.520,30	3.277,27
TOTAL	2.559.519,71	844.641,50	170.269,17	10.624,80
ATIVO GARANTIDOR PROVISÃO TÉCNICA		1.157.114,76	1.269.498,56	
SUFICIÊNCIA DE ATIVO GARANTIDOR		312.473,26	1.258.873,76	

Em 20 de junho de 2022, conforme ofício nº. 1440/2002/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE emitido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foi autorizada a manutenção do uso da metodologia própria de cálculo do percentual de inadimplência, sendo o percentual a ser utilizado correspondendo a 6,24% (seis virgula vinte e quatro por cento), sendo que a revisão do percentual de inadimplência deverá ser avaliado anualmente.

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\$ 368.399,23 (trezentos e sessenta e oito mil, trezentos e noventa e nove reais e vinte e três centavos).

CAPITAL BASE - CB		
Descrição	2022	2021
Capital de Referência	10.883.087,01	9.726.594,88
Fator K	17,24%	17,24%
Capital Base Exigido	1.876.244,20	1.676.864,96
Patrimônio Líquido Ajustado em	2.244.643,43	2.340.339,45
Suficiência do Capital Base	368.399,23	663.474,49

PLA Patrimônio Líquido Ajustado		
	2022	2021
Patrimônio Líquido em	2.256.438,52	2.346.408,58
Ajustes no Patrimônio Líquido		
Despesas Antecipadas	11.795,09	6.069,13
Total dos Ajustes	11.795,09	6.069,13
Patrimônio Líquido Ajustado	2.244.643,43	2.340.339,45

c) Índice de Liquidez

O índice de liquidez corrente da empresa, esta apurado em R\$ 1,27, o que se considera favorável para operadora honrar seus compromissos de curto prazo.

ILC	2022	2021
Ativo Circulante	9.881.345,32	7.040.201,19
Passivo Circulante	7.781.603,14	4.668.403,85
Liquidez Corrente	1,27	1,51

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

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtidos das atividades operacionais	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO	6.023.413,00	3.927.288,49
<u>Ajustes ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	61.145,60	56.507,91
(+) Amortização	3.595,23	3.884,53
(-) Juros de Aplicações Financeiras		123.844,93
(-) Aquisição de Investimentos	(12.951,45)	
(-) Aumento de Capital Social		-
(-) Aumento nos Investimentos (sobras e dividendos recebidos)		-
Saldo Ajustado	6.075.202,38	4.111.525,86
AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL		
Ativo	(2.214.922,67)	2.467.334,87
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(119.644,53)	1.719.438,21
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos Saúde	(1.555.849,45)	774.836,29
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(741,50)	(22.817,27)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(466.722,85)	2.616,20
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(5.725,96)	(6.738,56)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	(66.238,38)	-
Passivo	2.947.383,79	(3.068.665,68)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assistência Médica	2.770.692,51	1.657.023,29
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	124.606,78	(5.072.234,44)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	217.900,00	117.847,36
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos Ativo não Circulante	(165.815,50)	228.698,11
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.807.663,50	3.510.195,05

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
GARCIA
JURADO:0835
7442803

Assinado de forma
digital por EMIGDIO
RICARDO GARCIA
JURADO:083574428
03
Dados: 2023.03.27
16:23:58 -03'00'

EMIGDIO RICARDO GARCÍA JURADO
Sócio e Administrador

ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR
Sócio e Administrador

MARCELINO
SEBASTIAO
LEITE DA
COSTA:013605
17820

Assinado de forma
digital por
MARCELINO
SEBASTIAO LEITE DA
COSTA:01360517820
Dados: 2023.03.27
16:25:12 -03'00'



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

Atuário Responsável:
Wallison Martins de Paula
MIBA nº 1.769

Relatório de Auditoria - VIDAMAX - 2022.pdf

Documento número #9ad89200-a7d2-42eb-a1d8-4d84b520e545

Hash do documento original (SHA256): d07086560ca36fdae59abc90d04ea276c34c2530b256c17ab19edb9e11968c77

Assinaturas

 **Itamar Geraldo Gonçalves Júnior**

CPF: 221.147.918-90

Assinou como representante legal em 28 mar 2023 às 15:21:52

Log

- 28 mar 2023, 07:55:52 Operador com email alessandra@vidamax.com.br na Conta a8a00963-a830-4c4e-b7cd-e35b475c46af criou este documento número 9ad89200-a7d2-42eb-a1d8-4d84b520e545. Data limite para assinatura do documento: 27 de abril de 2023 (07:54). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 28 mar 2023, 07:56:11 Operador com email alessandra@vidamax.com.br na Conta a8a00963-a830-4c4e-b7cd-e35b475c46af adicionou à Lista de Assinatura: itamarjunior@vidamax.com.br para assinar como representante legal, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Itamar Geraldo Gonçalves Júnior e CPF 221.147.918-90.
- 28 mar 2023, 15:21:52 Itamar Geraldo Gonçalves Júnior assinou como representante legal. Pontos de autenticação: Token via E-mail itamarjunior@vidamax.com.br. CPF informado: 221.147.918-90. IP: 179.191.68.170. Componente de assinatura versão 1.472.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 28 mar 2023, 15:21:53 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 9ad89200-a7d2-42eb-a1d8-4d84b520e545.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 9ad89200-a7d2-42eb-a1d8-4d84b520e545, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.