VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

CNPJ nº 09.164.784/0001-68

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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 2023 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 2023, 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 2022 incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas sem modificação, cujo parecer de auditoria foi emitido em 18 de março de 2023.

Em 20 de junho de 2022, conforme oficio 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 avaliada anualmente.

INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Dados: 2024.03.20 09:04:07 -03'00'

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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.

INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852 Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852 Dados: 2024.03.20 09:03:54 -03'00'

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

• Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe 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, 20 de março de 2024.

INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852

Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Dados: 2024.03.20 09:03:34 -03'00'

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

INACIO PEREIRA DE LIMA
CONTADOR CRC 1SP 185878/0-5
RESPONSÁVEL TÉCNICO

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2023 foi um ano de crescimento e consolidação para a Vidamax, reforçamos / ajustamos processos internos e investimos em treinamento e capacitação da equipe, sobretudo, de nossa Liderança.

Tivemos um início de ano desafiador, com importantes renovações de contrato, CAAPSML – Caixa de Assistência dos Servidores da Prefeitura Municipal de Londrina, cujo prestador de serviços é Unimed Londrina e a USPESP – União dos Servidores Públicos do Estado de SP, atendida pela Unimed Campinas. Ambos contratos representam algo em torno de 10.000 vidas de nossa carteira.

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 a Subseção de Limeira, finalizando o ano de 2023 com 21 OAB´s sob nossa gestão.

Esse crescimento de forma consolidada continua ocorrendo em virtude do constante investimento em dois dos nossos principais ativos: pessoas (o principal e já citado acima) 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, fizemos pequenos ajustes, tanto na equipe própria, como na terceiriza, proporcionando maior fidelização do profissional de vendas às nossas ações comerciais e proximidade juntos aos clientes.

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 2023, nossa receita bruta foi de R$ 18.554.927,97, o que representa um aumento na ordem de 15,88% em relação ao ano de 2022. A margem líquida no período resultou em 35,67%.

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

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

como no reforço de nossas reservas / aplicações financeiras, visando maior segurança para eventuais fatores externos que impactem nosso negócio.

Para o ano de 2024, já temos contrato assinado para início em março/24, com a Entidade de Classes AMEPAR, que representa mais de 20 Prefeituras no Estado do Paraná, com perspectiva de incremento de no mínimo 2.000 novas vidas no ano de 2024.

A expectativa é para mais um ano de trabalho e crescimento sustentável de nossa carteira.

São Paulo, 21 de março de 2024

EMIGDIO RICARDO GARCIA JURADO ITAMAR GERALDO GONÇALVES JUNIOR

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

BALANÇO PATRIMONIAL

ENCERRADO EM 31 DE DEZEMEBRO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO	Nota Explicativa nº	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		**10.837.717,94**	**9.881.345,32**
Disponível	4	2.149.576,86	2.016.808,17
Realizável		**8.688.141,08**	**7.864.537,15**
Aplicações Financeiras	5	4.460.383,75	4.050.083,09
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	1.269.498,56
Aplicações Livres		4.460.383,75	2.780.584,53
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.074.592,41	3.328.700,11
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6	4.074.592,41	3.328.700,11
Créditos Tributários e Previdenciários	7	5.604,36	741,50
Bens e Títulos a Receber	8	125.719,25	473.217,36
Despesas Antecipadas	9	21.841,31	11.795,09
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**642.489,55**	**313.984,16**
Realizável a Longo Prazo		**170.703,76**	**163.858,36**
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	**170.703,76**	163.858,36
Investimentos	**11**	**1.315,01**	**1.315,01**
Imobilizado	**12**	**463.598,06**	**138.342,87**
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		463.598,06	138.342,87
Intangível	**13**	**6.872,72**	**10.467,92**
TOTAL DO ATIVO		**11.480.207,49**	**10.195.329,48**

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

BALANÇO PATRIMONIAL

ENCERRADO EM 31 DE DEZEMEBRO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO	Nota Explicativa nº	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	**14**	**8.865.605,89**	**7.781.603,14**
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.A	7.892.030,99	6.867.470,99
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		7.218.429,68	6.414.805,16
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		673.601,31	449.414,63
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.B	735.467,84	659.710,33
Emprestimos e financiamentos		12.450,98	
Débitos Diversos	14.C	225.656,08	254.421,82
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**281.758,39**	**157.287,82**
Provisões	15	278.758,39	157.287,82
Provisões para Ações Judiciais		278.758,39	157.287,82
Emprestimos e financiamentos		3.000,00	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**2.332.843,21**	**2.256.438,52**
Capital Social	16	2.000.000,00	2.000.000,00
Reservas			-
Reservas de Lucros		332.843,21	-
Lucros Acumulados		-	256.438,52
TOTAL DO PASSIVO		**11.480.207,49**	**10.195.329,48**

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

ENCERRADA EM 31 DE DEZEMEBRO DE 2023 E 2022

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**18.437.463,37**	**16.012.204,92**
Receitas com Administração	18.437.463,37	16.012.204,92
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.539.246,33)	(1.367.430,47)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**16.898.217,04**	**14.644.774,45**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101.460,17	303.955,70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(232.823,78)	(137.893,84)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(823.699,68)	(712.213,49)
RESULTADO BRUTO	**15.943.153,75**	**14.098.622,82**
Despesas de Comercialização	-	(118.249,52)
Despesas Administrativas	(7.661.150,00)	(6.364.423,59)
Resultado Financeiro Líquido	**780.983,58**	**627.382,96**
Receitas Financeiras	1.481.209,31	1.168.078,50
Despesas Financeiras	(700.225,73)	(540.695,54)
Resultado Patrimonial	**74.041,45**	**-**
Receita Patrimonial	74.041,45	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**9.137.028,78**	**8.243.332,67**
Imposto de Renda	(1.846.690,02)	(1.624.985,01)
Contribuição Social	(672.148,34)	(594.934,66)
RESULTADO LÍQUIDO	**6.618.190,42**	**6.023.413,00**

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	TOTAL
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**
Reservas de Lucros		332.843,21		**332.843,21**
Lucro Líquido do Exercício			6.618.190,42	**6.618.190,42**
Distribuição de Lucros			(6.618.190,42)	**(6.618.190,42)**
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	**2.000.000,00**	**332.843,21**	**-**	**2.332.843,21**

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde/Repasse Operadora	219.272.301,10	196.161.112,60
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	120.613.583,64	38.493.395,35
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	675.581,93	199.634,37
(+) Outros Recebimentos Operacionais	909.096,12	447.110,52
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde/Repasse Operadora	(201.848.584,05)	(179.365.825,02)
(-) Pagamento de Comissões	-	(401.875,19)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.078.864,42)	(1.348.587,59)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(107.103,42)	(106.663,27)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.877.912,00)	(3.015.489,02)
(-) Pagamento de Tributos	(4.157.080,88)	(3.082.282,18)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(94.294,34)
(-) Pagamento de Aluguel	(112.865,12)	(43.026,62)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(232.312,50)	(230.206,06)
(-) Aplicações Financeiras	(119.904.392,59)	(38.423.021,34)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.153.501,14)	(2.382.318,71)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.997.946,67	6.807.663,50
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	88.891,00	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(412.282,95)	(1.820,60)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(323.391,95)	(1.820,60)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	271.316,80	
(+) Títulos Descontados		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(101.316,80)	
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(6.541.786,03)	(6.113.383,06)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(170.000,00)	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(6.541.786,03)	(6.113.383,06)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	132.768,69	692.459,84
CAIXA - Saldo Inicial (1)	2.016.808,17	5.509.999,62
CAIXA - Saldo Final (1)	2.149.576,86	6.202.459,46
	132.768,69	692.459,84
Ativos Livres no Início do Período (2)	2.016.808,17	1.324.348,33
Ativos Livres no Final do Período (2)	2.149.576,86	2.016.808,17
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	132.768,69	692.459,84

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.

RN 472 - 2022/2023 (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

RN 435 - 2022/2023 (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 - 2022/2023 (2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS
ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS PERÍODOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

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.

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponível	2023	2022
Caixa Fundo Fixo	170,56	810,96
Bancos Conta Movimento	30,00	833,82
Aplicações de Liquidez Imediata	2.149.376,30	2.015.163,39
Total	**2.149.576,86**	**2.016.808,17**

Nota 05. Aplicações Financeiras

Aplicações Financeiras	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.269.498,56
Aplicações Livres (Não Vinculadas)	4.460.383,75	2.780.584,53
Total	**4.460.383,75**	**4.050.083,09**

Nota 06. Créditos de Operações de Administração de Benefícios

Créditos de Operações com Planos de Assistência Médica	2023	2022
Taxa de Administração de Benefícios a Receber (Não estipulados)	362.544,24	-
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos estipulados)	3.745,17	2.758,25
Créditos de Operações com Planos de Saúde (Contratos não estipulados)	3.708.078,00	3.325.227,29
Créditos de Operações com Planos Odontológicos		714,57
Total	**4.074.367,41**	**3.328.700,11**

Nota 07. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários	2023	2022
Imposto de Renda - IRRF	5.604,36	741,50
Contribuição Social Retida na Fonte	-	-
Créditos de PIS e COFINS		-
Total	**5.604,36**	**741,50**

Nota 08. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2023	2022
Adiantamentos	125.651,97	473.217,36
Total	**125.651,97**	**473.217,36**

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

Nota 09. Despesas Antecipadas

Despesas Antecipadas	2023	2022
IPTU	2.543,11	
Bloqueio Judicial	-	-
Apólices de Seguros	15.841,31	5.795,09
Outras Despesas Antecipadas	6.057,92	6.000,00
Total	**21.899,23**	**11.795,09**

Nota 10. Investimentos

Investimentos	2023	2022
Cotas Sicred	1.315,01	1.315,01
Total	**1.315,01**	**1.315,01**

Nota 11. Depósitos judiciais

Depósitos Judiciais e Fiscais	2023	2022
Depósito Judicial - Cíveis	170.703,76	163.858,36
Total	**170.703,76**	**163.858,36**

Nota 12. Imobilizado

Imobilizado	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual 2023	Residual 2022
Informática	137.329,75	(76.537,79)	60.791,96	73.287,02
Móveis e Utensílios	159.209,22	(37.555,62)	121.653,60	28.290,62
Veículos	380.877,00	(160.685,46)	220.191,54	36.765,23
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	63.043,12	(2.082,16)	60.960,96	-
Total	**740.459,09**	**(276.861,03)**	**463.598,06**	**138.342,87**

Nota 13. Intangível

Intangível	Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Residual 2023	Residual 2022
Sistema de Computação	20.375,62	(13.502,90)	6.872,72	10.467,92
Total	**20.375,62**	**(13.502,90)**	**6.872,72**	**10.467,92**

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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	2023	2022
Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Repassar	7.218.429,68	6.414.805,16
Débitos de Operações de Administração de Benefícios Odontologia	-	3.251,20
Outros Débitos Operações Administração de Benefícios	673.601,31	449.414,63
Total	**7.892.030,99**	**6.867.470,99**

Nota 14.B Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2023	2022
IRPJ	426.461,24	389.141,36
CSLL	161.780,05	146.664,13
ISS	34.890,57	30.780,90
Contribuições Previdenciárias	35.880,78	29.751,95
FGTS	10.831,73	5.977,66
COFINS	44.337,11	39.758,89
PIS	5.840,89	5.312,17
IRRF - Funcionários	14.608,01	11.491,94
IRRF - Terceiros	109,56	164,15
ISS - Retido na Fonte	187,70	200,00
PIS/COFINS/CSLL Retidos na Fonte	351,71	278,69
Outros - Retido na Fonte	188,49	188,49
Total	**720.022,37**	**659.710,33**

Nota 14.C Débitos Diversos

Débitos Diversos	2023	2022
Obrigação com Pessoal	189.089,26	231.001,86
Fornecedores	36.566,82	23.419,96
Outros Débitos	-	-
Total	**225.656,08**	**254.421,82**

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

Nota 15. Passivos Contingentes

A Sociedade é parte de processos judiciais. Provisões são constituídas para todas as contingenciais 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 evidenciais 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 circunstanciais, 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	**2023**	**2022**
PROCESSOS CIVEIS	278.758,39	157.287,82
TOTAL	**278.758,39**	**157.287,82**

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	**2023**	**2022**
PROCESSOS CIVEIS	135.688,14	2.378,90
TOTAL	**135.688,14**	**2.378,90**

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.

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

Nota 17. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

a) Capital Base - C.B

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a Resolução Normativa RN 209, alterada pelas Resoluções Normativas RN´s nºs. 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$ 375.468,38 (trezentos e setenta e cinco mil, quatrocentos e sessenta e oito reais e trinta e oito centavos).

CAPITAL BASE - CB		
Descrição	**2023**	**2022**
Capital de Referência	11.226.992,56	10.883.087,01
Fator K	17,24%	17,24%
Capital Base Exigido	1.935.533,52	1.876.244,20
Patrimônio Líquido Ajustado	2.311.001,90	2.244.643,43
Suficiência do Capital Base	375.468,38	368.399,23

PLA Patrimônio Líquido Ajustado		
	2023	**2022**
Patrimônio Líquido em	2.332.843,21	2.256.438,52
Ajustes no Patrimônio Líquido		
Despesas Antecipadas	21.841,31	11.795,09
Total dos Ajustes	**21.841,31**	**11.795,09**
Patrimônio Líquido Ajustado	**2.311.001,90**	**2.244.643,43**

c) Índice de Liquidez

O índice de liquidez corrente da empresa, esta apurado em R$ 1,22, o que se considera favorável para operadora honrar seus compromissos de curto prazo.

ILC	**2023**	**2022**
Ativo Circulante	10.837.717,94	9.881.345,32
Passivo Circulante	8.865.605,89	7.781.603,14
Liquidez Corrente	**1,22**	**1,27**

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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		
Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtidos das atividades operacionais	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO	6.618.190,42	6.023.413,00
Ajustes ao resultado:		
(+) Depreciação	72.178,21	61.145,60
(+) Amortização	3.595,20	3.595,23
(+) Juros sobre empréstimos		
(+) / (-) Equivalência Patrimonial		
(+) / (-) Financimentos		
(-) Aumento de Investimentos		
(-) Resultado da Venda do Imobilizado	(74.041,45)	
(-) Juros de Aplicações Financeiras		
(-) Aquisição de Investimentos		(12.951,45)
(-) Aumento de Capital Social		
(-) Aumento nos Investimentos (sobras e dividendos recebidos)		
Saldo Ajustado	6.619.922,38	6.075.202,38
AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL		
Ativo	(830.449,33)	(2.214.922,67)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(410.300,66)	(119.644,53)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos Saúde	(745.892,30)	(1.555.849,45)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(4.862,86)	(741,50)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	347.498,11	(466.722,85)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(10.046,22)	(5.725,96)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	-	(66.238,38)
(-) Aumento (+) Realizável a Longo Prazo	(6.845,40)	
Passivo	1.208.473,62	2.947.383,79
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações Assistência Médica	1.024.560,00	2.770.692,51
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	75.757,51	124.606,78
(+) Aumento (-) Redução Empréstimo e Financiamentos a Pagar	12.450,98	
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(28.765,44)	217.900,00
(+) Aumento (-) Redução das Provisões - Passivo não Circulante	121.470,57	(165.815,50)
(+) Aumento (-) Redução Empréstimo e Financiamentos a Pagar - P.Não Circulante	3.000,00	
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.997.946,67	6.807.663,50

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.

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

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

MARCELINO SEBASTIAO LEITE DA COSTA:01360517820
Assinado de forma digital por MARCELINO SEBASTIAO LEITE DA COSTA:01360517820
Dados: 2024.03.25 11:18:24 -03'00'

Atuário Responsável:
Wallison Martins de Paula
MIBA nº 1.769

Rua Amália de Noronha, 151 – Conjunto nº. 701 – Bairro Pinheiros – São Paulo – SP
CNPJ/MF nº. 09.164.784/0001-68 Registro ANS nº. 41.678-9

Clicksign 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

Relatório de Auditoria - VIDAMAX - 2023.pdf

Documento número #3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c

Hash do documento original (SHA256): 853f25f4001641536119407b595ffce3d3e2d1cc6c1b7a7092100b5d0d7ee93c

Assinaturas

Itamar Geraldo Gonçalves Júnior

CPF: 221.147.918-90

Assinou como representante legal em 26 mar 2024 às 09:11:51

Emigdio Ricardo Garcia Jurado

CPF: 083.574.428-03

Assinou como representante legal em 26 mar 2024 às 09:09:45

Log

26 mar 2024, 07:22:56	Operador com email alessandra@vidamax.com.br na Conta a8a00963-a830-4c4e-b7cd-e35b475c46af criou este documento número 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c. Data limite para assinatura do documento: 25 de abril de 2024 (07:21). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
26 mar 2024, 07:22:57	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.
26 mar 2024, 07:22:57	Operador com email alessandra@vidamax.com.br na Conta a8a00963-a830-4c4e-b7cd-e35b475c46af adicionou à Lista de Assinatura: ricardo@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 Emigdio Ricardo Garcia Jurado e CPF 083.574.428-03.
26 mar 2024, 09:09:45	Emigdio Ricardo Garcia Jurado assinou como representante legal. Pontos de autenticação: Token via E-mail ricardo@vidamax.com.br. CPF informado: 083.574.428-03. IP: 179.191.68.170. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.5514183 e longitude -46.6793352. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.793.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.
26 mar 2024, 09:11:51	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. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.550987 e longitude -46.679561. URL para abrir a localização no mapa: https://app.clicksign.com/location. Componente de assinatura versão 1.793.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com.

26 mar 2024, 09:11:51	Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c.

ICP Brasil

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 3344fbbd-c636-4968-b6b1-1e021b1f005c, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.