



Part of Bupa

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

CNPJ: 02.725.347/0001-27

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório da Administração	4
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	12
Balanços patrimoniais	16
Demonstrações de resultados	17
Demonstrações dos resultados abrangentes	18
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	19
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método direto	20
Notas explicativas às demonstrações financeiras	21



Relatório da Administração



Care Plus
Part of Bupa

É com muita satisfação que apresentamos o **Relatório da Administração** e as **Demonstrações Financeiras** da Care Plus Medicina Assistencial Ltda (Care Plus), referentes o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhado do relatório dos auditores independentes.

Sobre a Care Plus

Há três décadas no mercado brasileiro, nossa empresa se dedica a cuidar do bem mais precioso das pessoas: a vida.

Por isso, somos a maior operadora de saúde premium do Brasil cuidando de mais de 190 mil beneficiários(as) dos produtos Saúde e Odontologia.

Valorizamos o acolhimento, o cuidado e a segurança, pois sabemos que nossos(as) beneficiários(as) merecem ter a melhor experiência possível em saúde.

Sobre a Bupa

Desde 2016, a Care Plus faz parte do Grupo Bupa, operadora britânica de planos de saúde e odontológicos que iniciou a sua operação no Reino Unido em 1947, sendo uma das maiores no segmento de saúde, presente em mais de 190 países distribuídos por todo o mundo e com mais de 37 milhões de beneficiários(as).

O propósito da Bupa define tudo o que é feito aos(as) seus(suas) clientes, e a busca contínua no aprimoramento de seus processos permite oferecer serviços de alta qualidade a milhões de pessoas.

Os lucros globais da Bupa são totalmente reinvestidos nas diversas operações ao redor do mundo, beneficiando os(as) clientes de hoje e de amanhã. Por isso, atualmente, o grupo emprega mais de 85.000 pessoas em países como Reino Unido, Austrália, Espanha, Polônia, Chile, Nova Zelândia, Hong Kong, Turquia, EUA, Brasil, México e Arábia Saudita.

Para a Bupa, a opinião dos(as) colaboradores(as) é fundamental e para reforçar este compromisso, realizamos periodicamente pesquisas de engajamento para compreender como nossas pessoas se sentem trabalhando no grupo e o que acham dos produtos e serviços disponibilizados aos(as) beneficiários(as). Este *feedback* é fundamental para melhorarmos a experiência do(a) colaborador(a) com a empresa e, conseqüentemente, a experiência de todos(as) os(as) nossos(as) clientes.

Por compreendermos a importância de participarmos da história de vidas de tantas pessoas, **Coragem, Empatia e Responsabilidade** são valores que fazem parte do nosso DNA.

DIEP e Meio Ambiente

Ao longo de toda a sua história, a Care Plus sempre se preocupou com a pluralidade das pessoas e com a sustentabilidade dos recursos ambientais, afinal, nosso propósito é **ajudar as pessoas a viverem vidas mais longas, saudáveis, felizes e criando um mundo melhor.**

DIEP – Diversidade, Inclusão, Equidade e Pertencimento

Em 2022, esses temas ganharam ainda mais a dedicação de todo o time. Inúmeras ações foram criadas para ampliarmos a cultura da Diversidade, Inclusão, Equidade e Pertencimento.

Dentre as ações, destacamos a pesquisa de Censo de Diversidade, os treinamentos que expandiram o conhecimento de todos(as) os(as) colaboradores(as), a adequação da forma como nos comunicamos, adotando textos mais elucidativos, inclusivos e acolhedores, sem definição de gênero. Criamos também o grupo de DIEP, composto por mais de 25 pessoas de todos os níveis hierárquicos, atuando diariamente em práticas que contribuem para uma Care Plus mais acolhedora e inspiradora.

Ainda em 2022, dentro de nossa política de CRS (Programa de Responsabilidade Social Corporativa), foram doados R\$ 1,2 milhões a projetos sociais que beneficiaram, principalmente, a sociedade à qual estamos inseridos(as).

Meio Ambiente

Quando falamos em Sustentabilidade e Meio Ambiente, nossos números continuam melhorando. Atualmente, temos um compromisso firmado com o planeta: globalmente, até 2040, todo o grupo Bupa pretende zerar suas emissões de CO2 e, no Brasil, a CarePlus já adota práticas que trazem resultados incríveis, como a redução de 150,000kg em emissões de carbono, mais de 186.000 litros de água conservada, além de 10.000kg de madeira preservada, desde 2020. Recentemente, mudamos nossa sede de São Paulo para um escritório com certificação LEED e um dos mais ecológicos do Brasil e, dentre as iniciativas locais, retiramos de circulação interna materiais descartáveis, como copos, pratos e talheres.

A prevenção e o bem-estar

Acreditamos que o engajamento com foco individualizado ajuda as pessoas a viverem melhor, reduzindo os riscos relacionados às suas saúdes e, consequentemente, aumentando suas expectativas de vida.

Investimos constantemente em programas de prevenção e bem-estar, sempre proporcionando uma melhor qualidade de vida aos(as) beneficiários(as), bem como, uma melhor saúde física e mental. Alguns dos programas de saúde disponibilizados aos(as) nossos(as) clientes:



A tecnologia

Todos(as) sabemos da importância da tecnologia em nossas vidas, seja para possibilitar mais conforto e produtividade ou para trazer ainda mais segurança e novas oportunidades para o cuidado com a saúde.

Na Care Plus, o investimento em tecnologia é extremamente alto e prioridade constante, pois fazemos parte de um grupo internacional, com diretrizes robustas e eficientes para atender as normas da legislação.

Em 2022, atuamos de forma ainda mais contundente na privacidade e na proteção dos dados de nossos(as) clientes e beneficiários(as), bem como na segurança da informação, proporcionando uma melhor experiência em todas as nossas plataformas tecnológicas.

Aperfeiçoamos nossos sistemas e times com base na cultura ágil, ou seja, todo o processo ficou mais rápido, inteligente e automatizado, gerando resultados muito mais positivos e assertivos.

Concentramos esforços no desenvolvimento de serviços que gerem uma experiência digital que, cada vez mais, facilite a vida dos nossos(as) clientes. Por isso, apostamos no aprimoramento do atendimento via telemedicina, realizado diretamente pelo nosso aplicativo. Esse mesmo *mindset* tem motivado a inclusão de tecnologias no app para mapeamento do perfil de saúde via escaneamento digital.

Tudo isso só ressalta que o uso da tecnologia (nossa aliada diária) permanece como um fator de extrema importância em todas as áreas, produtos, serviços e canais de nossa empresa.

A Care Plus tem uma área exclusivamente focada na experiência de seus(suas) *stakeholders*. Diariamente, realizamos pesquisas que apuram a opinião e o nível de satisfação com nossos produtos, serviços e processos. Para isso, utilizamos a metodologia “*Net Promoter Score*” – NPS, que mede a satisfação e a lealdade dos(as) clientes em relação aos serviços e produtos disponibilizados por uma determinada organização.

Soluções criativas e produtos de cuidados com a saúde só são possíveis graças à parceria e à proximidade com clientes e parceiros(as). Esta relação se traduz no atendimento humanizado, personalizado e exclusivo aos(as) gestores(as) de benefício, bem como no suporte individualizado a seus(suas) colaboradores(as).

Temos como objetivo contínuo focar cada vez mais na qualidade do relacionamento com todas as pessoas que nos ajudam a escrever a história da Care Plus, de forma a manter sempre elevados os já citados níveis de satisfação.

Neste ano, a Care Plus registrou um NPS relacional de 74% (78% em 2021), considerado como um padrão de excelência.

Nosso futuro

Sempre alinhados à estratégia da Bupa, 2023 será mais um ano de alto investimento em inovação e tecnologia, com foco no crescimento orgânico e inorgânico da empresa. Cuidado e acolhimento continuarão sendo nossas prioridades, até porque, com um propósito forte e intenso como o nosso, temos de ser impecáveis com o bem mais precioso das pessoas: a vida.

Para os exercícios seguintes, continuaremos focados em medidas de análise e controle das despesas com a utilização do plano de saúde, sem que isso afete nossa principal característica: o acolhimento ao(a) beneficiário(a) como parte do nosso jeito de atender com excelência.

Continuaremos também revendo medidas para maior controle das despesas administrativas, com o intuito de manter o equilíbrio econômico, independentemente de ações sazonais de mercado.

Também é claro o intuito de seguirmos ampliando o nosso papel na construção de uma sociedade mais diversa, inclusiva e que proteja o meio ambiente e a sustentabilidade, em todo o mundo.

Desempenho econômico-financeiro

Nossas principais métricas financeiras nos permitem manter o foco em desempenho e sustentabilidade a longo prazo. Além disso, incluem receita, lucro, lucro estatutário antes dos impostos, geração líquida de caixa e solvência.

Em 2022, continuamos apresentando resultado positivo, encerrando o ano com uma excelente performance: alcançamos um faturamento de R\$ 1.713 milhões (R\$ 1.316 em 2021), que representou crescimento de 30% em relação ao ano anterior.

Notamos uma curva ascendente no custo médico e odontológico, impulsionada por um significativo número de procedimentos e crescimento dos custos médicos.

Apuramos uma sinistralidade de 77% (72% em 2021). O resultado líquido apurado foi de R\$ 110 milhões, 35% maior que no ano anterior.

Executamos todas as etapas previstas do nosso planejamento estratégico, cujo objetivo principal é ter clientes ao centro e à frente de tudo o que fazemos. Estamos concentrados em entregar uma experiência excepcional, crescendo em segmentos e áreas geográficas cuidadosamente escolhidas, bem como em negócios que são complementares ao plano de saúde.

Capacidade Financeira

Nossa solidez econômica foi mantida, juntamente com os recursos aplicados em ativos considerados de baixo risco. Além disso, nossa capacidade financeira assegura o compromisso de manter todos os títulos classificados até o seu vencimento.

No curto prazo, a Care Plus tem a intenção de reter parte substancial dos seus lucros e eventuais excedentes de capital, de maneira que possa manter o investimento contínuo no crescimento de suas operações, sem deixar de atender aos requerimentos de capital regulatório.

No decorrer do ano, foram distribuídos aos acionistas, a título de dividendos e juros sobre o capital próprio, o montante de R\$ 80 milhões (R\$ 123 milhões em 2021).

Governança

Temos uma Governança forte, sólida, lastreada nas Melhores Práticas de Governança Corporativa. Nosso Conselho de Administração é responsável por acompanhar e orientar nossas estratégias, tomando decisões importantes para a sustentabilidade do nosso negócio. Para isso, conta com os apoios do Comitê de Auditoria e Riscos, do Comitê Executivo e dos demais comitês a este subordinado. Ainda, o Conselho de Administração é o órgão responsável por fiscalizar, revisar e aprovar os atos tomados pelos(as) administradores(as) na gestão dos negócios.

Agradecimento

Agradecemos o empenho dos(as) nossos(as) colaboradores(as) e, principalmente, a confiança de nossos(as) clientes. Fica aqui registrado também o agradecimento pela parceria de nossos(as) corretores(as) e prestadores(as) de serviços, que nos permitiram entregar serviços diferenciados e, acima de tudo, de alta qualidade.

À Administração.

Barueri, 15 de março de 2023

***Care Plus Medicina
Assistencial Ltda.***
***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Cotistas
Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Care Plus Medicina Assistencial Ltda. ("Operadora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Care Plus Medicina Assistencial Ltda. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Operadora, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às

Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), 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 de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Como parte de uma 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 Operadora.
- 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 Operadora. 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 15 de março de 2023



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Ricardo Freitas
Signed By: RICARDO BARTH DE FREITAS:28107353870
CPF: 28107353870
Signing Time: 15 March 2023 | 10:03 BRT


7C4D819B9A114805B620A6516BF1AF1E

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	2022	2021
Passivo Circulante		396.290	250.212
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	202.437	123.839
Provisão para remissão		607	653
Provisão de eventos a liquidar para SUS		308	344
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		71.521	40.316
Provisão para eventos ocorridos e não avisados		130.001	82.527
Débitos de operações de assistência à saúde		137.169	83.295
Contraprestações a restituir		2.178	-
Receita antecipada de contraprestações	2	107.280	79.148
Comercialização sobre operações		11.034	4.147
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	11a	16.677	-
Tributos e encargos sociais a recolher	12	11.013	11.001
Débitos diversos	13	45.671	32.078
Outros débitos		45.671	32.078
Passivo Não Circulante		108.415	66.384
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		133	169
Provisão para remissão	10	133	169
Provisões		90.395	63.898
Provisões para tributos diferidos	8b	44.019	34.415
Provisão para ações judiciais	14	46.376	29.483
Débitos diversos	13	17.887	2.317
Outros débitos		17.887	2.317
Patrimônio líquido		740.451	673.154
Capital social	15a	569.563	530.782
Reservas		170.888	142.372
Reservas de lucros	15b	170.888	142.372
Total passivo		1.245.156	989.750

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações de resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quotas)

	Nota	2022	2021
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		1.713.039	1.316.364
Receitas com operações de assistência à saúde		1.755.390	1.352.545
Contraprestações líquidas	16a	1.755.390	1.352.545
(-)Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	16b	(42.352)	(36.181)
Eventos indenizáveis líquidos		(1.322.943)	(944.273)
Eventos conhecidos ou avisados	16d	(1.275.469)	(929.330)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	16d	(47.474)	(14.943)
Resultado das operações com planos de assistência a saúde		390.096	372.091
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	16e	3.937	2.028
Outras despesas operacionais	16e	(3.983)	417
Programa de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(3.029)	(3.179)
Provisão para perdas sobre créditos		(954)	3.596
Resultado com Resseguro	11b	1.205	-
Receita com resseguro		18.492	-
Despesa com resseguro		(17.287)	-
Resultado bruto		391.255	374.536
Despesas de comercialização	16c	(122.125)	(96.978)
Despesas administrativas	16f	(199.329)	(183.601)
Lucro antes das receitas e despesas financeiras		69.799	93.955
Resultado Financeiro Líquido		93.287	30.371
Receitas financeiras	16g	108.639	40.673
Despesas financeiras	16h	(15.352)	(10.302)
Resultado Operacional	16i	(447)	-
Receitas patrimoniais		174	-
Despesas patrimoniais		(621)	-
Resultado antes dos Impostos e Participações		162.640	124.327
Imposto de renda	19	(23.078)	(13.061)
Contribuição social	19	(7.972)	(5.528)
Impostos diferidos		(153)	(9.107)
Participação sobre o lucro	3n	(21.484)	(15.200)
Resultado líquido		109.953	81.432
Quantidade de quotas		569.563	530.782
Lucro líquido por quota - r\$		0,19	0,15

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações dos resultados abrangentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	2022	2021
Resultado líquido	109.953	81.432
Outros resultados abrangentes	-	-
Imposto de renda e contribuição social	-	-
	-	-
Resultados abrangentes total	109.953	81.432

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Care Plus Medicina Assistencial Ltda

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital Social	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
Saldos em 1º de janeiro de 2021		502.766	183.956	-	686.722
Aumento do capital em 31/05/2021 - 42a alteração do contrato social		10.890			10.890
Aumento do capital em 31/12/2021 - 44a alteração do contrato social		17.126			17.126
Juros sobre o capital próprio em 31/05/2021 - reunião de sócios			(10.890)		(10.890)
Distribuição de dividendos em 30/6/2021 - reunião de sócios			(30.000)		(30.000)
Distribuição de dividendos em 31/10/2021 - reunião de sócios			(65.000)		(65.000)
Juros sobre o capital próprio em 31/12/2021 - 44a alteração do contrato social			(17.126)		(17.126)
Lucro líquido do exercício				81.432	81.432
Distribuição do resultado:					
Transferência para reserva de lucros			81.432	(81.432)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		530.782	142.372	-	673.154
Aumento do capital em 31/05/2022 - 45a alteração do contrato social	15a	15.202			15.202
Aumento do capital em 31/12/2022 - 46a alteração do contrato social	15a	23.579			23.579
Juros sobre o capital próprio em 31/05/2022 - reunião de sócios	15b		(15.202)		(15.202)
Distribuição de dividendos em 21/11/2022 - reunião de sócios	15b		(41.000)		(41.000)
Juros sobre o capital próprio em 31/12/2022 - reunião de sócios	15b		(23.579)		(23.579)
Adoção inicial CPC 06(R2)	3r/7b		(1.656)		(1.656)
Lucro líquido do exercício				109.953	109.953
Proposta para distribuição do Resultado:					-
Transferência para reserva de lucros			109.953	(109.953)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		569.563	170.888	-	740.451

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Care Plus Medicina Assistencial Ltda
Demonstrações dos fluxos de caixa (método direto) para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de Reais)

	2022	2021
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos de saúde	1.755.011	1.355.964
(+) Resgate de aplicações financeiras	1.088.198	1.029.282
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	100.531	32.309
(-) Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(1.292.609)	(954.215)
(-) Pagamento de comissões	(115.985)	(91.904)
(-) Pagamento de pessoal	(105.492)	(113.231)
(-) Pagamento de pró-labore	(3.964)	(4.071)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(20.722)	(6.306)
(-) Pagamento de tributos	(81.424)	(55.238)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.845)	(3.799)
(-) Aplicações financeiras	(1.234.719)	(1.091.966)
(-) Outros pagamentos operacionais	(44.597)	(10.935)
Caixa líquido das atividades operacionais	42.383	85.891
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	270	-
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.692)	(1.624)
(-) Outros pagamentos da atividade de investimento	-	(23)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(1.422)	(1.647)
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital	38.781	28.016
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(79.781)	(123.016)
(-) Pagamento de dividendos	(41.000)	(95.000)
(-) Pagamento Juros Sobre Capital Próprio	(38.781)	(28.016)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(41.000)	(95.000)
Variação de caixa e equivalentes de caixa	(39)	(10.756)
Caixa - saldo inicial	101	10.857
Caixa - saldo final	62	101
Ativos livres no início do exercício	465.138	425.349
Ativos livres no final do exercício	651.878	465.138

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Care Plus Medicina Assistencial Ltda. (“Care Plus e/ou “Operadora”), foi fundada em 1998 e constituída sob a forma de sociedade limitada. A Operadora, cuja sede está situada na Alameda Mamoré, 687 - em Alphaville, São Paulo, atua como operadora de planos médicos coletivos com cobertura de risco, operando exclusivamente por meio de rede credenciada ou contratada.

Desde dezembro de 2016, a Care Plus é controlada direta da Bupa Global Holdings Limited, que detém 99% do seu capital e 1% é detido pela acionista Bupa Investments Overseas Limited, ambas situadas no Reino Unido.

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Operadoras supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022 e alterações posteriores.

A Demonstração do fluxo de caixa está sendo apresentada pelo método direto, conforme faculdade instituída pela RN nº 528/22 da ANS.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria e Conselho de administração em 15 de março de 2023.

As demonstrações financeiras estão apresentadas com informações comparativas com exercício anterior, conforme disposições do CPC 26 - Apresentação das demonstrações financeiras, emitida pelo CPC. A operadora para fins de comparabilidade procedeu a reclassificação dos saldos de contraprestações recebidas antecipadamente nos saldos de 31 de dezembro de 2021 no passivo circulante, não afetando quaisquer indicadores operacionais:

31/12/2021			
Descrição	Saldos apresentados	Reclassificações	Saldos reapresentados
Receita antecipada de contraprestações	-	79.148	79.148
Débitos Diversos	111.226	(79.148)	32.078
Outros	138.986	-	138.986
Total passivo circulante	250.212	-	250.212

2.1 Continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Care Plus em continuar operando normalmente e confirma que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de incerteza que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando e, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse pressuposto.

2.2 Moeda funcional

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Care Plus. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de reais e arredondadas para o milhar mais próximo.

2.3 Base para mensuração

As demonstrações financeiras foram elaboradas sob o regime de competência. Os registros estão mensurados de acordo com o custo histórico, com exceção dos ativos financeiros que são mensurados a valor justo para as categorias "ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado" e "ativos financeiros disponíveis para venda", quando existentes.

2.4 Estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como a divulgação de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras.

Ativos e passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem: vida útil do ativo imobilizado; redução ao valor recuperável dos ativos; passivos de arrendamento, recuperabilidade do ágio e o período estimado de amortização dos ativos intangíveis identificados na combinação de negócios; as provisões técnicas de operações de assistência à saúde; expectativa de realização dos impostos diferidos; provisão para demandas judiciais e o valor justo dos nossos instrumentos financeiros.

3 Principais práticas contábeis

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas de forma uniforme em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras.

a. Disponível (Caixa e equivalentes a caixa)

Caixa e equivalentes de caixa incluem numerários em conta corrente da rede bancária e investimentos financeiros em moeda nacional classificados nas rubricas “ Disponível e Aplicações Financeiras de liquidez imediata”, cujo vencimento original é igual ou inferior a 3 meses (a contar da data de aquisição) e que apresentem risco insignificante de mudança do valor justo, que são monitorados pela Care Plus para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo.

b. Instrumentos financeiros

(i) *Classificação*

A Care Plus classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, disponíveis para venda, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os ativos e passivos financeiros compreendem, principalmente, os títulos e valores mobiliários (“Aplicações financeiras”), créditos das operações com assistência à saúde, contas a pagar, débitos diversos e os débitos de operações com assistência à saúde.

Os ativos e passivos financeiros são classificados e mensurados conforme seguem:

Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado quando a Care Plus gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos, de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo, por meio do resultado, são medidos pelo valor justo e, mudanças no valor justo desses ativos, são reconhecidas no resultado do exercício.

Ativos financeiros disponíveis para venda

São ativos não derivativos, e que não tenham sido classificados como ativos financeiros designados pelo valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Administração avalia se há alguma evidência objetiva de que o investimento é recuperável a cada data do balanço. Após mensuração inicial, os ativos financeiros disponíveis para venda são mensurados a valor justo, com ganhos e perdas não realizados, reconhecidos diretamente dentro dos outros resultados abrangentes, pelo seu valor líquido de efeitos tributários.

Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Os investimentos mantidos até o vencimento correspondem a ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e data de vencimento fixa, que a Administração tem a intenção positiva e a capacidade de manter até o vencimento. Após o reconhecimento inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, menos eventual perda por redução ao valor recuperável.

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis: são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis da Companhia compreendem substancialmente as contraprestações a receber e créditos a receber, que são registradas no grupo “créditos de operações com planos de assistência à saúde”, os quais são contabilizados pelo custo amortizado, decrescidos de quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

(ii) Reconhecimento e mensuração

Valor justo de instrumentos financeiros

O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (I) Os certificados de depósitos bancários, e as letras financeiras, são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos incorridos, que se aproximam do valor justo. (II) As cotas de fundos de investimentos são valorizadas pelo valor da cota informado pelos Administradores dos fundos na data de levantamento das demonstrações financeiras. Os ativos dos fundos de investimento são ajustados ao valor justo, em consonância com a regulamentação específica aplicável a essas entidades. Para fins de divulgação, o valor justo das letras financeiras e certificados de Tributos e encargos sociais a recolheros bancários são calculados pelas instituições financeiras, levando em consideração as taxas praticadas pelos emissores para o prazo do título descontando seu valor futuro pela taxa prefixada de mercado.

c. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são contratados na modalidade de preço “pré-estabelecido”. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “contraprestações líquidas”, sendo reconhecidos quando da emissão das faturas e observando o período de cobertura contratual.

Os contratos possuem cobertura de risco que inicia e finda dentro do próprio mês e, desta forma, os saldos da provisão para prêmios não ganhos - “PPCNG” são nulos ao final de cada fechamento.

Em 2022 a Care Plus firmou contrato operacional de resseguro, operação pela qual transfere a uma resseguradora, total ou parcialmente, um risco assumido. Na operação a Care Plus mitiga suas responsabilidades na aceitação de certo risco e cede a um ressegurador parte ou o toda a responsabilidade e do prêmio correspondente recebido. O resseguro é um contrato que visa equilibrar e dar solvência por meio da diluição dos riscos junto a terceiros o que contribui para a segurança do mercado. Os prêmios de resseguro são relativos a modalidade “proporcional” sendo registrados no resultado simultaneamente aos respectivos prêmios de seguros e a respectiva recuperação de resseguro também reconhecidas ao resultado na proporção firmada em contrato para se ressarcir junto ao ressegurador, englobando a taxa de administração e custos especificados em contrato.

As baixas das operações de resseguro mantidas com os ressegurador, são contabilizadas com base em prestações de contas. Os valores a receber, relacionados com a operação de resseguro, incluem saldos a receber de resseguradores, nos termos dos contratos de transferência de riscos, e as parcelas do ressegurador nas provisões técnicas constituídas. No caso de serem identificados indícios de que os valores não serão realizados pelos montantes registrados, estes ativos são ajustados ao seu valor recuperável. Os valores a receber e a pagar junto aos resseguradores estão apresentados na Nota Explicativa nº 11.

d. Redução ao valor recuperável (*Impairment*) de ativos financeiros

Uma provisão para perdas sobre crédito é constituída sobre as contraprestações a receber e bens e títulos a receber, por valor equivalente no mínimo, ao montante das parcelas vencidas há mais de 90 dias para os planos empresariais coletivos e 60 dias para os planos individuais, o qual representa a melhor estimativa da Administração em relação a possíveis perdas incorridas diante do baixo índice de inadimplência do contas a receber.

e. Investimentos

Ativos (prédios e terrenos) que que são alugados a terceiros para auferir renda são classificados em conformidade com o CPC 28 - Propriedades para Investimentos e apresentados na rubrica investimentos no realizável a longo prazo. A receita de aluguel de propriedade para investimento é reconhecida no resultado de forma linear.

f. Imobilizado

Demonstrados ao custo de aquisição e são compostos substancialmente por móveis e utensílios, equipamentos de informática, veículos e imóvel de uso próprio, reduzidos por depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, quando aplicável.

A depreciação do ativo imobilizado é reconhecida no resultado pelo método linear com base nas taxas anuais divulgadas na nota explicativa do ativo imobilizado.

São registrados como parte do imobilizado, os custos das imobilizações em curso, até que sejam concluídas e/ou entregues e prontas para o uso pretendido. A depreciação desses ativos inicia-se quando eles estão prontos para o uso na mesma base dos outros ativos imobilizados.

g. Intangível

Gastos com desenvolvimento interno de software são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar sua intenção e capacidade de concluir o desenvolvimento, mensurando seu custo e a utilização dos softwares de modo que gere benefícios econômicos futuros. Os custos capitalizados de softwares desenvolvidos internamente, incluem todos os custos diretamente atribuíveis ao desenvolvimento, são apresentados deduzidos da amortização acumulada gerada durante a vida útil e são testados por impairment, caso haja indicativo de perda. Despesas subsequentes com softwares são capitalizadas somente quando aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico a que se referem.

Todas as demais despesas são contabilizadas à medida que são incorridas. A amortização é calculada sobre o custo do ativo sendo reconhecida no resultado baseando-se no método linear a partir da data em que estes estão disponíveis para uso, visto que esse método é o que mais reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

Outros ativos intangíveis

Outros ativos intangíveis que são adquiridos e que têm vidas úteis definidas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

A amortização é reconhecida no resultado pelo método linear com base nas taxas anuais divulgadas na nota explicativa do intangível.

O excedente da contraprestação transferida e do valor justo na data da aquisição de qualquer participação patrimonial anterior na adquirida em relação ao valor justo da participação do grupo de ativos líquidos identificáveis adquiridos é registrado como ágio.

O ágio registrado não está sujeito à amortização.

h. Redução ao valor recuperável (*Impairment*) de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

O valor contábil de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa.

O ágio registrado na rubrica “Intangível” fundamentado na geração de lucros futuros e pagos na aquisição de investimentos é testado no mínimo anualmente para fins de impairment, ou quando existirem eventos e/ou circunstâncias que indiquem perda do valor recuperável, as quais não foram identificadas até a data de conclusão das presentes demonstrações financeiras.

Quando identificado que o ágio registrado não será recuperado integralmente, é efetuada baixa definitiva da respectiva parcela do ágio na demonstração de resultados.

O valor recuperável da unidade geradora de caixa (UGC), foi estimado com base no valor presente dos fluxos de caixa futuros esperados (valor em uso) obtidos nos demonstrativos contábeis históricos e gerenciais da Care Plus que também incluem os orçamentos aprovados.

A seguir as principais premissas chaves utilizadas:

- Taxa de desconto (CAPM) antes dos impostos: 17,43% (12,34% após impostos);
- Período de apuração das projeções: 5 anos e 3 meses - 1º de outubro de 2022 até 31 de dezembro de 2027 + perpetuidade;
- Taxa de crescimento na perpetuidade em 5,06%.

O valor recuperável da UGC estimado foi maior que o valor contábil da unidade e, portanto, nenhuma provisão para redução ao valor recuperável foi necessária.

Foram realizados testes de sensibilidade das premissas com variações na taxa de desconto e na taxa de crescimento na perpetuidade, sendo:

Aumento e redução na taxa de desconto (após impostos) de 11,34% até 13,34%

Aumento e redução da taxa de crescimento na perpetuidade (2,06% até 5,06%).

Não houve variações significativas nas premissas chaves econômicas e de mercado. As premissas podem sofrer variações, no entanto, a Companhia não vislumbra, com o desempenho atual dos negócios, que no curto espaço de tempo o valor recuperável desta UGC fique inferior ao valor contábil. Mesmo considerando os testes de sensibilidade acima, o valor recuperável da UGC estimado é maior que o valor contábil.

i. Provisões técnicas

As provisões técnicas da Care Plus são constituídas com base nos critérios e métodos descritos em Notas Técnicas Atuariais (NTA) e em observância às determinações da Resolução Normativa

(RN) nº 393, de 9 de dezembro de 2015 da ANS e alterações da RN nº 442/2018 e da RN nº 476/2021.

Provisão de benefícios concedidos da garantia de remissão

Apurada com base em NTA, é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão por morte do beneficiário titular do plano de saúde, que garante aos beneficiários inscritos no contrato a cobertura prevista nas condições gerais, sem o pagamento da contraprestação correspondente.

Provisão de Contraprestação Não Ganha

Conforme determina a regulamentação da ANS vigente é constituída pela parcela das contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição, não existindo vigências a decorrer em 31 de dezembro de 2022.

Provisão de eventos a liquidar

Conforme determina a regulamentação da ANS vigente é constituída pelo valor integral, no mês da notificação à Operadora, de eventos cobertos pelos contratos em vigor e que tenham sido recebidos até a data base das demonstrações financeiras e não liquidados.

Provisão de eventos a liquidar para o SUS

A Provisão de eventos a liquidar para o SUS é constituída mensalmente com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) disponibilizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. A Provisão é reconhecida nas rubricas “Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS” e “Eventos Conhecidos ou Avisados”.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Apurada com base em NTA, é constituída para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, sendo calculada com base em métodos atuariais que levam em consideração a experiência passada utilizando-se de triângulos de “run-off” para o período de 23 meses.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados - SUS (PEONA-SUS)

É constituída para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS, conforme estabelecido no anexo VIII da RN nº 393/2015, alterado pela RN 442/2018 e pela RN 476/2021.

Conforme RN Nº 476, de 23 de Dezembro de 2021, as datas de constituição desta provisão se darão em escala gradual e cumulativa, no decorrer de 24 meses a partir de janeiro de 2021, e

completa em dezembro de 2022. Muito embora, a Companhia decidiu por já registrar o montante integral da obrigação.

Provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio (PIC)

É constituída para fazer frente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, como descrita no Art.14-B e Anexo VII da RN nº 393/2015, alterado pela RN 476/2021, para as OPS que não possuem Nota Técnica Atuarial específica para PIC, devem apurar a provisão com base na metodologia padrão da ANS.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não houve saldo a ser constituído.

j. Teste de adequação dos passivos

O CPC 11 embora ainda não referendado pela ANS, requer que qualquer entidade que emite contratos de seguro, incluindo as operadoras de saúde, analise a adequação dos passivos registrados em cada data de divulgação das demonstrações financeiras por meio de um teste mínimo de adequação. Embora esta norma ainda não tenha sido convalidada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a Care Plus já vem adotando como prática contábil.

Com a Publicação da Resolução Normativa - RN nº 528/2022, vigente para o exercício de 2022, a Agência Nacional de Saúde - ANS definiu, por meio do seu plano de contas, que as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

Por definição, o TAP é a avaliação da adequação do passivo constituído por empresas que assumem risco de terceiros para compromissos de contratos durante seu período de vigência.

Conforme definido pela ANS, os seguintes parâmetros mínimos deverão ser observados na elaboração do TAP: (a) para a realização do TAP, os contratos deverão ser segregados, no mínimo, entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida; (b) as estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos; (c) para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte deverão ser utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade; (d) as premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas deverão ser baseadas na experiência observada pela operadora, ou na de mercado, quando não houver experiência própria; (e) as estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA; e (f) o estudo atuarial referente ao TAP, contendo, no mínimo, os métodos atuariais, financeiros e estatísticos utilizados, as hipóteses e premissas consideradas para a projeção de cada variável estimada e seus resultados parciais para cada um dos grupos de contrato deverá ser assinado pelo atuário responsável pelos

cálculos juntamente com o representante legal da operadora, devendo ficar disponível para consulta por pelo menos 5 anos.

O TAP deve ser realizado utilizando-se premissas atuariais realistas para os fluxos de caixa futuros de todos os contratos classificados como contratos de seguro. Estas estimativas correntes dos fluxos de caixa consideraram todos os riscos assumidos até a data-base do teste. As despesas de manutenção diretamente relacionadas com a operação foram consideradas nas premissas.

O TAP desenvolvido para a data base de 31 de dezembro de 2022, considerou metodologia, parâmetros e premissas aderentes à Care Plus e que atendem os parâmetros mínimos exigidos pela ANS, observando a segregação mínima entre as modalidades individual e coletivo empresarial. Foram consideradas as premissas de rotatividade dos planos de saúde, comissionamento, despesas com regulação dos sinistros, Tábua BR-EMS, margem de risco e o resultado dos fluxos foram descontados a valor presente com base na taxa de 12,76% (taxa média) baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA. O cálculo foi efetuado pelo fluxo atuarial da carteira em “Run-Off”, ou seja, não foram consideradas premissas de novas entradas nos planos.

O estudo atuarial do TAP de 31 de dezembro de 2022 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora Care Plus apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros não gerando necessidade de outra provisão técnica adicional as existentes.

Todavia, considerando a segregação desta carteira por tipo de contratação projetando-se 8 anos, foi identificado déficit de aproximadamente R\$ 53,8 milhões apenas na diferença da estimativa corrente dos fluxos de caixa da carteira de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido de contratação individual/familiar com cobertura médico-hospitalar, sendo as demais carteiras superavitárias.

k. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

Ativos contingentes - não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes - são formalizados quando a Operadora tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados, sendo provisionados quando classificados como provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e o valor tiver sido estimado com segurança.

Adicionalmente, quando houver uma série de obrigações similares, a probabilidade de liquidá-las é determinada levando-se em consideração a classe de obrigações como um todo, uma provisão é reconhecida mesmo que a probabilidade de liquidação relacionada com qualquer item individual incluído na mesma classe de obrigações seja pequena.

Obrigações legais - decorrem de obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras.

I. Outros passivos circulantes e não circulantes

As contas a pagar aos fornecedores e débitos de operações de assistência a saúde são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor nominal e que equivale ao valor justo e, subsequentemente, quando aplicável, mensuradas pelo custo amortizado.

Outros passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data do balanço patrimonial, cuja contrapartida é lançada ao resultado do exercício.

m. Apuração do resultado

As receitas e despesas são registradas contabilmente em regime de competência. A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização dos planos médicos com cobertura de risco.

A apropriação da despesa com eventos indenizáveis é reconhecida, considerando-se a data de apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores dos serviços, correspondente aos eventos ocorridos. Caso a data em que ocorra o fato gerador da despesa seja diferente da data em que ocorrer o atendimento aos beneficiários dos planos de assistência à saúde (eventos ocorridos e não avisados), são passíveis de reconhecimento por meio de constituição da “Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (Peona)”.

O resultado inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias, atualizados de acordo com índices e taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não-circulantes e, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de realização.

n. Benefícios a empregados

As despesas com benefícios concedidos aos funcionários são lançadas como despesa à medida que ocorrem.

O rol de benefícios contempla assistência médica e dental, seguro de vida, com benefícios definidos em cláusulas contratuais, além da participação nos lucros, nos termos de acordos coletivos de trabalho celebrados. O valor pago a título de participação nos lucros a cada empregado pode alcançar até 100% da parcela correspondente as metas da Care Plus e as metas, dependendo da performance do empregado nas avaliações de desempenho.

O reconhecimento dessa participação é usualmente efetuado por estimativa durante o exercício.

Não há planos de previdência privada ou qualquer plano de aposentadoria ou benefícios pós-emprego nas operações da companhia.

o. Tributos sobre a prestação de serviços

A Care Plus está sujeita aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Programa de Integração Social (PIS) - 1,65%;

Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - 3%;

Impostos sobre Serviços (ISS) - 2% a 5%.

p. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável anual que excede a R\$ 240. A contribuição social foi constituída à alíquota de 9%, aplicada sobre a base de cálculo definida pela legislação em vigor.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação.

As despesas com imposto de renda e contribuição social compreendem os impostos correntes e diferidos que são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionadas a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. O imposto corrente é o imposto a pagar (ou a recuperar) esperado sobre o lucro (ou prejuízo) tributável do exercício, às taxas correntes na data do levantamento das demonstrações contábeis.

q. Lucro por quota

O lucro por quota é calculado, mediante a divisão do resultado pela quantidade de quotas em circulação na data do encerramento do exercício.

r. Adoção CPC 06 (R2) - arrendamento

De acordo com o CPC 06 (R2) (referendado pela ANS para ser aplicado pela primeira vez em 2022) um contrato é ou contém um arrendamento quando se transfere o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação. A Care Plus reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início dos arrendamentos. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente pelo custo e subsequentemente pelo custo menos qualquer depreciação acumulada e perdas ao valor recuperável, e ajustado por remensurações do passivo de arrendamento. O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos que não foram pagos na data de início, descontados usando a taxa de juros implícita no arrendamento ou, se essa taxa não puder ser determinada imediatamente, a taxa de empréstimo incremental. A Companhia utilizou a taxa incremental de 3,73% para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento no registro inicial do contrato. A taxa incremental é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao tomar recursos emprestados para a aquisição de ativo semelhante ao ativo objeto do contrato de arrendamento, por prazo semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar.

A referida norma aprovada pela ANS entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022 .

A Care Plus avaliou na transição todos os contratos para identificar arrendamentos com direito de uso dos ativos conforme definição prevista no CPC 06 (R2) e aplicou a norma utilizando a abordagem retrospectiva modificada, na qual o efeito cumulativo da adoção inicial foi reconhecido como um ajuste no saldo de abertura dos lucros acumulados em 1º de janeiro de 2022. Portanto, a informação comparativa apresentada para 2021 não foi reapresentada - ouseja, é apresentada conforme anteriormente reportado de acordo com o CPC 06 (R2) - Arrendamento (IFRS 16) e interpretações relacionadas. Os passivos de arrendamento foram mensurados pelo valor presente dos pagamentos remanescentes, descontados pela taxa de empréstimo incremental da Companhia. Os ativos de direito de uso são mensurados ao seu valor contábil como se o CPC 06 (R2) - Arrendamento (IFRS 16) tivesse sido aplicado desde a data de início, descontado pela taxa de empréstimo incremental na data da aplicação inicial. O efeito desta nova norma no período está apresentado na Nota Explicativa no 7b.

O contrato reconhecido sob o CPC 06 (R2) é oriundo de aluguel da sede e está registrado nas rubricas “Direito de uso de arrendamentos” no ativo, e “Outros débitos” no passivo circulante e não circulante, respectivamente. O prazo dos contratos de arrendamento é definido contratualmente. Este e/ou novos contratos são revisados anualmente juntamente com a atualização monetária, ou em eventuais mudanças que afetem a mensuração inicial. Se houver a expectativa de renovação, o mesmo período do contrato original é considerado como prazo

de renovação e acrescido no cálculo do valor presente do ativo e passivo de arrendamento no momento da mensuração inicial.

s. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e/ou entraram em vigor mas não foram referendadas pelo regulador:

(CPC 48) - Instrumentos financeiros, que refletem todas as fases do projeto de instrumentos financeiros e substitui o CPC 38: Reconhecimento e Mensuração e todas as versões anteriores. A norma introduz novas exigências sobre classificação e mensuração, perda por redução ao valor recuperável e contabilização de hedge. O CPC 48 está em vigência para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2018 ou após essa data, não sendo permitida a aplicação antecipada. É exigida aplicação retrospectiva, não sendo obrigatória, no entanto, a apresentação de informações comparativas. Nas nossas operações, a adoção do CPC 48 terá efeito sobre a classificação e mensuração dos ativos financeiros e os impactos financeiros já foram refletidos.

O IFRS 17 “Contratos de Seguros” (emitido em maio de 2017) estabelece princípios para reconhecimento, mensuração e apresentação e divulgação de contratos de seguros emitidos. Também requer princípios similares a serem aplicados aos contratos de resseguro detidos e contratos de investimento com características de participação discricionária emitidos. O objetivo é garantir que as entidades forneçam informações relevantes de forma que fielmente represente esses contratos.

A Operadora avalia uma mudança e investimentos nos processos operacionais, tecnológicos e atuariais, no que contemple a adoção total da norma. Ainda não existe uma clareza se (e quando) a ANS virá referendar as norma Acima referidas.

Não há outras normas IFRS ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo e relevantes.

t. Despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização que se referem aos agenciamentos são diferidas e amortizadas pelo prazo de até 12 meses e o saldo a ser diferido está refletido nas rubricas “Despesas de comercialização diferidas” no ativo circulante. Os demais gastos com comissões são registrados como despesas de comercialização, conforme incorridos.

4 Aplicações financeiras - ativos financeiros

Em 31 de dezembro, a classificação e composição das aplicações estão detalhadas abaixo:

	31.12.2022					31.12.2021
	Nível de hierarquia do valor Justo	Circulante	Não circulante	Valor de custo atualizado/valor contábil 2022	Valor Justo em 2022	Valor contábil
Aplicações financeiras registradas na categoria valor justo por meio do resultado						
Fundos de investimentos (i)	2	590.715		590.715	590.715	456.651
Total		590.715		590.715	590.715	456.651
Aplicações financeiras registradas na categoria mantidos até o vencimento						
Certificado de Depósitos Bancários (ii)	2	19.763	42.378	62.141	63.428	109.531
Letras Financeiras (ii)	2	-	241.027	241.027	247.154	97.207
Perdas esperadas sobre os ativos financeiros		(140)	(1.465)	(1.605)	(1.605)	(1.163)
Total		19.623	281.940	301.563	308.977	205.575
Total		610.338	281.940	892.278	899.692	662.226

- (i) Os fundos de investimentos são classificados a valor justo pelo resultado. Do montante total, o valor de R\$240.400 (R\$197.088 em 31 de dezembro de 2021) refere-se à fundos garantidores, conforme requerido pela Resolução Normativa RN nº 419/16 e alterações posteriores. A seguir os fundos de investimento com cotas adquiridas pela Operadora:

Fundo de investimentos	2022	2021
Santander - Fundo de Investimento renda fixa-ANS	131.369	99.174
Bradesco fundo de investimento renda fixa crédito privado Health Care Plus	109.031	97.914
BTG Pactual Fundo de Investimento renda fixa	-	48.551
BNP Paribas Soberano Fundo de Investimento renda fixa	25.675	58.224
Banco do Brasil Renda Fixa LP corporativo fundo de investimento em cotas de fundos de investimento	40.422	36.441
Fundo de investimento Bradesco FIC FI renda fixa	45.695	41.084
Itaú Top renda fixa referenciado fundo de investimento em cotas de fundos de investimento	142.995	75.263
BNP Paribas Match DI fundo de investimento renda fixa referenciado crédito privado	38.560	-
BTG PACTUAL YIELD DI fundo de investimento renda fixa referenciado crédito privado	56.968	-
Total	590.715	456.651

- (ii) As Letras Financeiras e os certificados de depósitos bancários mantidos até o vencimento possuem taxas pré-fixadas, pós fixadas e indexadas ao IPCA+ spread de juros.

Hierarquia do valor justo dos ativos financeiros

Nível 1: Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

Garantia das provisões técnicas

A Care Plus, em consonância as Resoluções Normativas (RN) nº419/16 efetua a manutenção de ativos dados em garantia com a finalidade de suportar os passivos referentes às provisões técnicas. Os valores dos ativos oferecidos em cobertura das provisões técnicas são os seguintes:

	2022	2021
Provisão de Contraprestação/Remissão	740	822
Provisão de eventos a liquidar – SUS	308	344
Provisão de eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias (*)	2.558	1.157
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	130.001	82.527
Total a ser coberto (A)	133.607	84.850
Cotas de fundos de investimento	240.400	197.088
Total de ativos garantidores (B)	240.400	197.088
Suficiência (B) - (A)	106.793	112.238

(*) De acordo com a Resolução Normativa nº 419/16 e alterações posteriores, não há obrigatoriedade de vinculação de ativos garantidores para a cobertura do montante contabilizado a título de Provisão de Eventos a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 30 dias.

Movimentação das aplicações financeiras

	2022	2021
Saldo inicial	662.226	571.856
Aplicações	1.234.719	1.091.966
Resgates	(1.088.198)	(1.029.282)
Rendimentos	100.531	32.309
Irrf retido na fonte - IRRF	(16.557)	(4.983)
Perda sobre Ativos Financeiros	(443)	360
Saldo Final	892.278	662.226

5 Contraprestações pecuniárias a receber por vencimento

	2022	2021
Contraprestações á vencer	802	689
0 a 30 dias	802	689
Contraprestações vencidas	765	499
0 a 30 dias	28	97
31 a 60 dias	47	13
61 a 90 dias	10	-
Acima de 90 dias	679	389
Total das Contraprestações a receber	1.567	1.188
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC)	(690)	(389)
Total das Contraprestações a receber líquidas da PPSC	877	798

Movimentação	2022	2021
Saldo inicial	1.188	4.606
Contraprestações líquidas	1.755.390	1.352.545
Recebimentos de planos de saúde	(1.755.011)	(1.355.964)
Total das Contraprestações a receber	1.567	1.188

6 Bens e títulos a receber

	2022	2021
Outros títulos a receber (i)	7.698	4.424
Comissões pagas sobre prémios antecipados	6.264	3.613
Adiantamento a fornecedores	-	3.265
Imóveis a Venda	2.685	6.534
Adiantamentos a funcionários	355	6
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.220)	(3.625)
Total	12.782	14.217

(i) Os Outros títulos a receber são compostos por aportes e faturas avulsas, a abertura é dada como segue:

	2022	2021
A vencer	2.893	40
Vencidos	4.805	4.384
1 a 30 dias	523	37
31 a 60 dias	26	22
61 a 90 dias	36	700
Acima de 90 dias	4.220	3.625
Total	7.698	4.424
Provisão para perda sobre crédito	(4.220)	(3.625)
Total dos Outros títulos a receber	3.479	799

7 Imobilizado

a. Imobilizado de uso próprio

2022							
Descrição	Taxa média	Saldo Inicial	Adições	Imobilizações em curso	(Baixa / Reclassificações)	Depreciação	Saldo Final anual
Máquinas e equipamentos	10%	493	54	-	(59)	(82)	406
Veículos	10%	158	174	-	(499)	213	46
Moveis e utensílios	10%	2.999	-	-	-	(376)	2.623
Instalações	10%	5.523	-	-	-	(702)	4.821
Equipamentos de informática	20%	7.275	2.388	-	(898)	(2.584)	6.181
Sistema de informática	20%	519	976	-	(233)	(310)	952
Outras imobilizações	10%	230	41	-	(3)	(122)	146
Total		17.197	3.633	-	(1.692)	(3.963)	15.175

2021							
Descrição	Taxa média	Saldo Inicial	Adições	Imobilizações em curso	(Baixa / Reclassificações)	Depreciação	Saldo Final anual
Máquinas e equipamentos	10%	545	38	-	-	(90)	493
Veículos	10%	223	-	-	-	(65)	158
Moveis e utensílios	10%	3.467	7	-	(113)	(362)	2.999
Instalações	10%	6.723	-	-	(475)	(725)	5.523
Equipamentos de informática	20%	7.587	3.106	-	(1.022)	(2.396)	7.275
Sistema de informática	20%	745	129	-	(14)	(341)	519
Outras imobilizações	10%	346	-	-	-	(116)	230
Total		19.636	3.280	-	(1.624)	(4.095)	17.197

b. Direito de uso de arrendamentos

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Adoção CPC06
Direito de Uso de Arrendamentos	17.851	-
Direito de Uso de Arrendamentos (Depreciação)	(3.694)	-
Passivo de arrendamento	(18.194)	-
Ajuste a valor presente	2.381	-
Patrimônio Líquido	-	1.656
Adoção inicial CPC 06	(1.656)	1.656

Movimentação

Imóveis	Ativo de direito de uso	Passivo de arrendamento
Adoção inicial em 01/01/2022	17.851	(18.195)
Remensuração	6.093	(6.999)
Depreciação/Pagamento	(6.196)	3.126
Ajuste a valor presente - juros	-	2.561
Saldo em 31/12/2022	17.748	(19.507)

Prazo do contrato

Vencimento	Valor
Até 1 ano	(3.197)
Entre 1 e 5 anos	(12.786)
Acima de 5 anos	(6.085)
Total	(22.068)
Juros embutidos	2.561
Saldo em 31/12/2022	(19.507)

8 Créditos tributários e previdenciários / ativo fiscal diferido

Impostos diferidos ativos são reconhecidos no limite de que seja provável que lucros futuros tributáveis estejam disponíveis. Essa é uma área que requer a utilização de julgamento da Administração da Companhia na determinação das estimativas futuras quanto à capacidade de geração de lucros futuros tributáveis, com base em projeções de resultados futuros elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

a. Créditos tributários e previdenciários

Descrição créditos correntes	2022	2021
Imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras	8.346	3.338
Imposto de renda a compensar/restituir	19.353	23.700
Contribuição social a compensar/restituir	2.238	6.306
Crédito PIS e Cofins	109	111
Créditos Tributários e Previdenciários	30.046	33.455

Descrição créditos diferidos	2022	2021
Imposto de renda diferido (IRPJ).	24.366	17.416
Contribuição social diferida (CSLL).	8.772	6.270
Ativo Fiscal Diferido	33.138	23.686
Imposto de renda diferido (IRPJ)	32.367	25.305
Contribuição social diferida (CSLL)	11.652	9.110
Passivo Fiscal Diferido	44.019	34.415

b. Composição dos ativos e passivos fiscais diferidos

31.12.2022						
Descrição	Base	Imposto de renda	Contribuição social	Total	Ativo	Passivo
Dedutibilidade do ágio para fins fiscais	(129.467)	(32.367)	(11.652)	(44.019)	-	(44.019)
Amortização dos intangíveis - combinação de negócios	9.286	2.322	836	3.157	3.157	-
Diferenças temporárias sobre contingências	46.084	11.521	4.148	15.669	15.669	-
Diferenças temporárias - participação nos lucros/bônus	25.364	6.341	2.283	8.624	8.624	-
Diferenças temporárias sobre arrendamentos	1.759	440	158	598	598	-
Demais diferenças temporárias	14.971	3.743	1.347	5.090	5.090	-
Total	(32.003)	(8.001)	(2.880)	(10.881)	33.138	(44.019)

31.12.2021						
Descrição	Base	Imposto de renda	Contribuição social	Total	Ativo	Passivo
Dedutibilidade do ágio para fins fiscais	(101.219)	(25.305)	(9.110)	(34.415)	-	(34.415)
Amortização dos intangíveis - combinação de negócios	12.369	3.092	1.113	4.206	4.206	-
Diferenças temporárias sobre contingências	29.801	7.450	2.682	10.132	10.132	-
Diferenças temporárias - participação nos lucros/bônus	19.700	4.925	1.773	6.698	6.698	-
Demais diferenças temporárias	7.795	1.949	702	2.650	2.650	-
Total	(31.554)	(7.889)	(2.840)	(10.729)	23.686	(34.415)

c. Realização dos créditos tributários

Descrição	Em até 1 ano	Entre 1 e 2 anos	Sem prazo definido
Saldo negativo de IRPJ e CSLL	30.046	30.046	-
Ativos diferidos (a)	33.138	20.753 -	3.185
Passivos diferidos	44.019	-	-
			15.570 (a)
			44.019

(a) O valor está negativo pois todas as diferenças temporárias são contabilizadas pelo valor líquido.

9 Intangível

Descrição	2022	2021
Ativos identificados na combinação de negócios	65.643	82.163
Ágio na aquisição de investimentos (conforme nota 3 e-f)*	142.626	142.626
Outros intangíveis	206	4.436
Total	208.475	229.225

(*) Realização fiscal em até 05/2023.

Descrição	Amortização	2022		2021	
		Total Amortizado	Valor Contábil	Total Amortizado	Valor Contábil
Carteira de clientes	Entre 9 e 15 anos	(12.006)	66.022	(12.006)	78.028
Marca	6 anos	(4.560)	-	(4.560)	4.561
Acordo de não competição	5 anos	-	-	(1.479)	1
Software	5 anos	-	-	(6.535)	(1)
Outros		46	(379)	46	(426)
Total		(16.520)	65.643	(24.534)	82.163

10 Provisões técnicas de operações com assistência a saúde

Descrição	2022	2021
Provisão para remissão	740	821
Provisão de eventos a liquidar - SUS	308	344
Provisão de eventos a liquidar	71.521	40.316
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - SUS	214	236
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	129.787	82.291
Total	202.570	124.008

a. Movimentação da Provisão de eventos a liquidar, incluindo SUS

	2022	2021
Saldo Inicial	40.660	17.469
Eventos indenizáveis	1.275.469	929.331
Recuperação de eventos indenizáveis	77.603	64.460
Eventos Pagos	(1.292.609)	(954.215)
Outros prestadores de serviços médicos	(29.294)	(16.385)
Total	71.829	40.660

b. Tempo de permanência da Provisão de eventos a liquidar (não inclui SUS)

Aging	2022	2021
0 a 30 dias	52.925	33.642
31 a 60 dias	639	406
61 a 90 dias	1	-
91 a 120 dias	-	-
Mais de 120 dias	124	3
Total Contas Médicas	53.689	34.051
Aging	2022	2021
0 a 30 dias	16.038	6.021
31 a 60 dias	338	231
61 a 90 dias	245	7
91 a 120 dias	279	5
Mais de 120 dias	933	-
Total Reembolso	17.832	6.265
Total Provisão de eventos a liquidar	71.521	40.316

11 Operações com resseguradoras
a. Ativos e Passivos

Descrição	2022	2021
Recuperação de sinistros	14.346	-
Provisão de sinistros a liquidar - PSL	1.544	-
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	15.890	-
Prêmio cedido a pagar	16.677	-
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	16.677	-

b. Resultado

Descrição	2022	2021
Receitas com sinistros a recuperar	15.890	-
Outras receitas com resseguro	2.602	-
Receita com resseguro	18.492	-
Despesa com prêmio de resseguro cedido	(16.677)	-
Impostos (IRRF/PIS e COFINS)	(610)	-
Despesa com resseguro	(17.287)	-
Resultado com resseguro	1.205	-

12 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2022	2021
Imposto de renda a pagar	25.348	13.852
Imposto de renda (Antecipações recolhidas)	(25.348)	(13.852)
Contribuição social a pagar	8.789	4.965
Contribuição social (Antecipações recolhidas)	(8.789)	(4.965)
PIS e COFINS	662	961
Contribuições previdenciárias	2.324	1.968
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	5.699	7.316
Outros	2.328	756
Total	11.013	11.001

13 Débitos diversos

Provisões	2022	2021
Fornecedores	5.769	2.119
Obrigações com pessoal	8.783	7.107
Outros débitos a pagar e Gratificações (i)	26.083	20.273
Passivo de arrendamento	19.507	-
Outros (ii)	3.415	4.896
Total	63.558	34.395

- (i) As gratificações correspondem a pagamentos que serão efetuados aos funcionários e aos diretores. A Operadora possui um programa de compensação que tem como premissa a performance individual e da Companhia.
- (ii) Composto substancialmente por intercompany e provisão serviços de terceiros (manutenção, limpeza, aluguel máquina café).

14 Provisão para ações judiciais

2022					2021				
Probabilidades	Cíveis	Trabalhistas	Tributária	Total	Probabilidades	Cíveis	Trabalhistas	Tributária	Total
Perda provável	22.877	-	23.499	46.376	Perda provável	19.206	-	10.277	29.483
Perda possível	1.240	-	-	1.240	Perda possível	7.401	-	-	7.401
Perda Remota	814	-	-	814	Perda Remota	554	-	-	554
Total	24.931	-	23.499	48.430	Total	27.161	-	10.277	37.438

a. Composição

Natureza	Provisões judiciais		Depósitos judiciais	
	2022	2021	2022	2021
Contingências cíveis	22.877	19.206	2.179	1.657
ANS	597	379	-	-
Ações Cíveis	22.280	18.827	2.179	1.657
Contingências trabalhistas	-	-	-	-
Contingências tributárias	23.499	10.277	7.439	3.217
ISS	22.916	10.149	-	-
Dedutibilidade Iss na Base do Pis e Cofins	583	128	7.439	3.217
Total	46.376	29.483	9.618	4.874

b. Movimentação

	2022				2021			
	Tributaria	Trabalhistas	Cíveis	Total	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total
Saldo Inicial	10.277	-	19.206	29.483	-	34	13.284	13.318
Constituições	9.967	-	1.195	11.162	11.072	-	5.506	16.578
Reversão	-	-	(713)	(713)	(968)	(36)	(2.738)	(3.742)
Atualização monetária	3.255	-	3.189	6.444	173	2	3.154	3.329
Saldo final	23.499	-	22.877	46.376	10.277	-	19.206	29.483

ISS - Contingência tributária

Contingência tributária para fazer face a cobrança sob a perspectiva jurídico-tributária, das alterações promovidas pela Lei Complementar nº 157/2016 ("LCP 157/16") e pela Lei Complementar nº 175/2020 ("LCP 175/20") na Lei Complementar nº 116/2003 ("LCP 116/03"), em relação ao recolhimento do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza ("ISS") sobre os serviços prestados, previstos nos subitens 4.22 e 4.23 da Lista Anexa à LCP 116/03, bem como os efeitos da Ação Direta de Inconstitucionalidade nº 5.835 ("ADI nº 5.835") sobre a competência tributária para fins do recolhimento do ISS sobre a prestação dos referidos serviços, que aguarda decisão final do Supremo Tribunal Federal ("STF").

Contingências Cíveis

A Care Plus responde a processos de natureza cível, tramitando em diversas fases, em discussões sobre coberturas não contratadas nos planos de saúde

15 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 569.563 (R\$ 530.782 em 2021) composto por quotas no valor nominal de R\$1,00 (um real) cada. A composição societária é a seguinte:

Cotistas	Quotas subscritas e integralizadas	Participação
Bupa Global Holdings Limited	563.867	99%
Bupa Investments Overseas Limited	5.696	1%
Total	569.563	100%

Aumentos e redução de capital

2022	2021
Em 31 de maio de 2022, por meio da 45ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 530.782 para R\$ 545.984, com um aumento efetivo de R\$ 15.202, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.	Em 31 de maio de 2021, por meio da 42ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 502.766 para R\$ 513.656, com um aumento efetivo de R\$ 10.890, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.
Em 31 de dezembro de 2022, por meio da 46ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 545.984 para R\$ 569.563, com um aumento efetivo de R\$ 23.579, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.	Em 31 de dezembro de 2021, por meio da 44ª alteração e consolidação do contrato social da Care Plus, os cotistas, decidem aumentar capital social que passa de R\$ 513.656 para R\$ 530.782, com um aumento efetivo de R\$ 17.126, mediante a emissão das cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.

b. Reserva de lucros

As reservas de lucros foram constituídas a partir das destinações dos lucros anuais não distribuídos aos sócios-cotistas. Essas reservas serão destinadas para expansão de novos negócios bem como, atendimento aos requerimentos da margem de solvência e para financiamento de novos projetos.

Os prejuízos eventualmente apurados poderão ser destinados a contas de “prejuízos acumulados”, para posterior compensação com lucros futuros ou suportados pelos quotistas, na proporção de sua participação no capital social e, os lucros verificados anualmente, por

resolução dos sócios, poderão ser utilizados para a compensação de prejuízos acumulados, distribuídos aos sócios na proporção de sua participação ou, desproporcionalmente, retidos em conta de lucros acumulados ou reserva de lucros.

Remuneração aos cotistas

Conforme estabelecido na 33ª alteração e consolidação do contrato social de 6 de agosto de 2018 e alterações posteriores, a Care Plus poderá, a qualquer tempo, levantar balanços parciais e os resultados eventualmente apurados terão o destino que lhes for determinado pelos quotistas.

2022	2021
<p>Em 31 de maio de 2022, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 17.884, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de janeiro de 2022 e 31 de maio de 2022, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$ 15.202.</p> <p>Em 31 de dezembro de 2022, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 27.740, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2022, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$ 23.579.</p> <p>Os referidos juros são calculados com base na variação pro rata die da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da Lei 9.249 de 26 de dezembro de 1995.</p> <p>Em 21 de novembro de 2022, os cotistas deliberaram pela distribuição de dividendos no valor de R\$ 41.000.</p>	<p>Em 31 de maio de 2021, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 12.812, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de janeiro de 2021 e 31 de maio de 2021, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$ 10.890.</p> <p>Em 31 de dezembro de 2021, os cotistas deliberaram sobre a distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto de R\$ 20.148, quantia essa relativa aos juros calculados sobre as contas do patrimônio líquido, entre 1 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, dos quais resultaram, após dedução do imposto de renda na fonte à alíquota de 15%, portanto, os valores líquidos de R\$ 17.126.</p> <p>Os referidos juros são calculados com base na variação pro rata die da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da Lei 9.249 de 26 de dezembro de 1995.</p> <p>Em 30 de junho de 2021, os cotistas deliberaram pela distribuição de dividendos no valor de R\$ 30.000.</p> <p>Em 31 de outubro de 2021, os cotistas deliberaram pela distribuição de dividendos no valor de R\$ 65.000.</p>

16 Detalhamento de contas das demonstrações de resultados

Descrição	2022	2021
a) Receitas operacionais brutas	1.755.390	1.352.545
b) Tributos diretos das operações com planos de assistência à saúde	(42.352)	(36.181)
COFINS	(18.557)	(16.757)
PIS	(4.483)	(2.723)
ISS	(23.040)	(16.702)
c) Despesas de comercialização	(122.125)	(96.978)
Modalidade - Pré pagamento	(122.125)	(96.978)
d) Eventos indenizáveis líquidos	(1.322.943)	(944.273)
Eventos conhecidos ou avisados	(1.275.469)	(929.330)
Rede credenciada	(962.942)	(710.439)
Reembolso	(312.527)	(218.891)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(47.474)	(14.943)
e) Outras receitas e despesas operacionais	(46)	2.444
Outras receitas operacionais	3.937	2.028
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(954)	3.596
Despesa com prevenção de riscos e doenças	(3.029)	(3.179)
f) Despesas administrativas	(199.329)	(183.601)
Pessoal	(105.790)	(86.423)
Serviços de terceiros	(41.524)	(34.913)
Localização e funcionamento (*)	(31.526)	(40.555)
Publicidade e propaganda	(18.331)	(13.675)
Tributos	(296)	(946)
Contingências	(29)	(2.874)
Outros	(1.834)	(4.215)
g) Receitas financeiras	108.639	40.673
Juros sobre ativos financeiros	100.531	32.309
Juros recebidos	4.767	7.167
Receita com Créditos Tributários	3.341	1.197
h) Despesas financeiras	(15.352)	(10.302)
Despesas com tarifas bancárias	(413)	(409)
Despesas com juros sobre capital próprio	(6.844)	(4.944)
Outras despesas(**)	(8.095)	(4.949)
i) Resultado Operacional	(447)	-
Resultado na alienação de ativo imobilizado	(447)	-

*Inclui R\$11.959 das amortizações dos intangíveis oriundos da combinação dos negócios - vide nota 9 (R\$ 24.534 em 2021).

** Variações monetárias contingências cíveis e tributárias.

17 Partes relacionadas

a. Honorários da Administração

A Administração identificou como partes relacionadas, seus controladores, seus diretores e demais membros-chave da diretoria e seus familiares, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 05.

A remuneração paga aos diretores, registrada na rubrica “Despesas administrativas”, referentes a benefícios de curto prazo, totalizou 2022 R\$ 4.329 e (R\$ 3.540 em 2021). A Bupa não concede qualquer tipo de benefício pós-emprego e não tem como política pagar a empregados e administradores remuneração baseada em ações.

b. Transações com partes relacionadas

Os saldos e as transações entre a Bupa e suas controladas, que são suas partes relacionadas, foram eliminados na consolidação e não estão apresentados nesta nota. Os detalhes a respeito das transações entre as partes relacionadas estão apresentados a seguir.

c. Transações comerciais

A Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda. mantém contrato com a Companhia prestando serviços odontológicos e médicos a seus segurados. Os eventos são pagos em bases mensais em razão do volume de serviços prestados.

A Care Plus Negócios em Saúde Ltda. mantém contrato com a Companhia prestando serviços de saúde ocupacional e atendimento a seus segurados. Os eventos são pagos em bases mensais em razão do volume de serviços prestados.

Durante o exercício, realizaram as seguintes transações comerciais com partes relacionadas:

Passivo	2022	2021
Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda.		
Provisão com gestão de eventos indenizáveis (*)	970	1.041
U.S.A. Medical Services Corporation		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	195	280
Bupa Woldwide Corporation		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	107	37
Bupa Limited		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	1.540	-
Sanitas S.A. de Seguros		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	46	-
Elegimosalud S.L.U		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	48	-
Total	2.907	1.358
Demonstração do Resultado	2022	2021
Eventos Indenizáveis Líquidos		
Personal System Serviços Médicos e Odontológicos Ltda.		
Despesas com gestão de eventos indenizáveis (*)	22.378	15.185
Care Plus Negócios em Saúde Ltda.		
Despesas com gestão eventos indenizáveis (*)	1.783	1.543
U.S.A. Medical Services Corporation		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	192	49
Bupa Insurance Company		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	-	129
Bupa Woldwide Corporation		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	315	1.906
Bupa Limited		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	1.640	786
Sanitas S.A. de Seguros		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	44	-
Elegimosalud S.L.U		
Provisão com gestão eventos indenizáveis (**)	95	-
Total	26.448	19.598

(*) Refere-se a contrato de prestação de serviços de medicina preventiva e apoio aos beneficiários de planos de saúde da Companhia, sendo os custos relacionados a essa prestação de serviços registrados na rubrica eventos indenizáveis.

(**)Em 2020 a Care Plus se tornou uma unidade de mercado e mantém contrato de reembolso de despesas relacionados a prestação de serviços, reembolso de despesas de viagens, honorários do conselho de administração, entre outros.

18 Imposto de renda e contribuição social

A reconciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social está demonstrada como se segue:

Descrição	2022	2021
Lucro antes das provisões tributárias e da reversão dos juros sobre capital próprio	141.155	109.127
(+/-) Adições e/ou exclusões	(37.586)	(50.076)
(-) Compensação Prejuízo fiscal	-	-
(=) Base de cálculo	103.569	59.051
(=) Imposto de renda 15% e 10% de adicional de imposto de renda (sobre o excedente a 240 no exercí	(25.868)	(14.739)
(-) Despesas com doação	520	532
(-) Despesas com Incentivos fiscais	-	355
(=) Despesa de Imposto de Renda	(25.348)	(13.852)
(+) Outros	-	-
(=) Despesa de Imposto de Renda	(25.348)	(13.852)
Ajuste Anos anteriores	2.270	791
(=) Despesa de Imposto de Renda	(23.078)	(13.061)
(+/-) Imposto de Renda Diferido	113	(6.696)
(=) Contribuição social sobre o lucro líquido - 9%	(8.789)	(4.965)
Ajuste de Anos anteriores	817	(563)
(=) Despesa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(7.972)	(5.528)
(+/-) Contribuição Social Diferido	40	(2.411)
Alíquota efetiva do Imposto de Renda e Contribuição Social	-32,96%	-32,82%

19 Gerenciamento de riscos

Em decorrência de suas atividades, a Operadora assume riscos inerentes às suas operações relacionados com mercado, crédito, liquidez, sensibilidade a taxa de juros, entre outros, fechamento parcial ou total dos mercados, alteração na política monetária e risco soberano do país.

Dado que a Operadora mantém uma estrutura simplificada e suas operações não são complexas, a gestão de riscos se apóia na competência e experiência técnica e profissional de seus executivos.

Foi implementado com sucesso as diversas políticas existentes do acionista Bupa, as quais envolvem plano de continuidade, gerenciamento do capital, conflito de interesse, fornecedores, qualidade de dados, controles financeiros, segurança da informação, contabilidade, pessoas, entre outras.

A Administração vem se empenhando na implementação e formalização das políticas e procedimentos que assegurem a manutenção de práticas modernas de gerenciamento de riscos e governança corporativa.

a. Risco de subscrição

O principal risco de subscrição está relacionado a oscilação na provisão de sinistros. Além dos critérios definidos na regulamentação do setor de saúde, as metodologias aplicadas na

constituição das provisões técnicas são – baseadas em métodos atuariais aceitos internacionalmente – adaptadas para refletirem a realidade das nossas operações.

A estrutura de precificação e gerenciamento dos riscos atuariais são baseados na qualidade dos nossos dados estatísticos, profundo conhecimento dos nossos gestores sobre o mercado de saúde suplementar e acompanhamento das tendências do setor, com o monitoramento dos principais ofensores (severidade, frequência e variação dos custos).

Esta *expertise* é complementada por meio do suporte de consultoria externa atuarial especializada, a qual mantém independência para a definição das metodologias de cálculo das provisões técnicas, efetuando, periodicamente, testes de consistência das metodologias, auferindo se os montantes provisionados em uma data e provisionados em períodos anteriores foram adequados.

A Operadora também desenvolve trabalhos em conjunto com as empresas clientes para incentivo a medicina preventiva e uso consciente do plano de saúde visando a melhor utilização dos recursos disponíveis.

Os nossos modelos de gerenciamento do risco de subscrição também observam os requerimentos de capital da Agência Nacional de Saúde.

A tabela abaixo apresenta o impacto antes dos impostos no resultado e no patrimônio líquido, caso haja uma variação na sinistralidade na ordem de 3%.

Sensibilidade ao risco de subscrição

Valor em referência	Impacto
(1.322.943)	(39.688)

b. Risco operacional

Risco operacional é definido como a possibilidade de eventuais perdas decorrentes de erro, falha, deficiência ou inadequação de processos e procedimentos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Considera também o risco legal ligado à deficiência ou inadequação em contratos firmados pela Operadora, bem como, às sanções pelo descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros.

A Administração está permanentemente comprometida na obtenção das melhores práticas de mercado, implementando e utilizando metodologias e recursos, notadamente àquelas

relacionadas à gestão de riscos, possibilitando a melhoria da gestão e conhecimentos das eventuais perdas e suas causas.

c. Risco de crédito (escala Nacional)

É o risco de uma das partes contratantes de instrumento financeiro, causar prejuízo financeiro à outra parte, pelo não cumprimento da sua obrigação perante esta outra.

A Operadora mantém controles permanentes de seus contratos adotando uma política de negociação de acordo com as práticas de mercado, características e necessidades de seus clientes.

As aplicações financeiras são mantidas em instituições financeiras de primeira linha, consideradas como sendo de baixo risco de crédito, onde os *rating* em escala nacional variam entre AAA e D.

A Operadora restringe a exposição a riscos de crédito associados a bancos/caixa e equivalentes de caixa, efetuando seus investimentos em instituições conceituadas no mercado financeiro, com *rating* de crédito estabelecidos por agências de crédito reconhecidas no mercado, tais como *Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's* entre outras, e restringindo suas opções de aplicação em quotas de fundos de investimentos e títulos de baixo risco.

Os limites de exposição são monitorados e avaliados regularmente pela área Financeira e de Gerenciamento de Riscos. Qualquer decisão em relação ao risco de crédito nos investimentos é aprovada pela matriz.

A seguir o rating das principais instituições financeiras que operamos:

Instituição	Fitchratings
BNP Paribas	AAA
Banco do Brasil	BB-/B
Santander	AAA
Itaú Unibanco	AAA
Bradesco	AAA
Banco BTG Pactual	AAA
Banco Safra	AAA

d. Risco de liquidez

É o risco de que a Operadora enfrente dificuldades para cumprir obrigações relacionadas a passivos financeiros que são liquidadas pela entrega de caixa ou outro ativo financeiro.

A Care Plus acompanha os prazos de liquidação de suas obrigações e liquidez de seus ativos financeiros revisando, permanentemente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, notadamente os relacionados aos ativos garantidores das provisões técnicas. A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros e de seguros:

Ativos Financeiros 2022					
	Liquidez imediata	A vencer em até 1 ano	A vencer acima de 1 ano	Sem vencimento	Total
Disponível	62	-	-	-	62
Aplicações financeiras	590.715	19.623	281.940	-	892.278
Contraprestação pecuniária a receber	-	877	-	-	877
Créditos Tributários e Previdenciários	-	30.046	-	-	30.046
Bens e Títulos a Receber	-	12.782	-	-	12.782
Despesas de comercialização diferidas	-	3.648	-	-	3.648
	590.777	66.976	281.940	-	939.693

Passivos Financeiros 2022					
	Liquidez imediata	A vencer em até 1 ano	A vencer acima de 1 ano	Sem vencimento	Total
Provisões técnicas	-	(202.438)	(133)	-	(202.571)
Comercialização sobre operações	-	(11.034)	-	-	(11.034)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	(11.013)	-	-	(11.013)
Provisões ações judiciais	-	-	-	(46.376)	(46.376)
Débitos Diversos	-	(45.671)	(17.887)	-	(63.558)
	-	(270.156)	(18.020)	(46.376)	(334.552)

e. Risco de mercado

É o risco de que o valor justo ou os fluxos de caixa futuros de instrumento financeiro oscilem devido a mudanças nos preços de mercado. O risco de mercado compreende três tipos de risco: risco de moeda, risco de taxa de juros e outros riscos de preços.

A Operadora utiliza técnicas para mitigação do risco de mercado, sendo, a principal delas, a seleção dos seus investimentos alinhados com o perfil do fluxo de caixa projetado e as obrigações assumidas.

Temos como premissa selecionar investimentos de alta liquidez e com baixo risco de crédito e oscilação de mercado, sendo o principal *benchmark* o CDI.

Análise de sensibilidade

A tabela a seguir apresenta uma análise de sensibilidade para riscos financeiros sobre ativos e passivos financeiros da Operadora, levando em consideração a melhor estimativa da Administração sobre uma razoável mudança nas variáveis de CDI e impactos potenciais sobre o resultado do exercício e sobre o patrimônio líquido:

Cenário provável			Cenário 2		Cenário 3	
Aplicações	%	Rendimentos	%	Rendimentos	%	Rendimentos
892.278	2,50%	22.307	3,00%	26.768	3,50%	31.230

20 Outras informações

Patrimônio mínimo ajustado e margem de solvência da Care Plus Medicina Assistencial Ltda.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pela RDC nº 39/00, enquadra a Companhia no Segmento Medicina de Grupo e Região de Atuação nº 4. Conforme o estabelecido na RN nº 209/09 da ANS e alterações posteriores, o Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) representa o valor mínimo de patrimônio líquido, ajustado por efeitos econômicos na forma do disposto na Instrução Normativa nº 50/12. O PLA é calculado a partir da multiplicação do fator “K” (0,2948), obtido na tabela do Anexo I da RN nº 209/09.

Descrição	2022	2021
Patrimônio Líquido	740.451	673.154
(+) Ações Prevenção	3.179	3.518
(-) Ativo intangível/investimentos	(211.160)	(229.225)
(-) Despesas antecipadas	-	(3.265)
(-) Despesas diferidas	(3.648)	(3.823)
Patrimônio líquido Ajustado (PLA)	528.822	440.359
Margem de Solvência Calculada		
A - 0.20 das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses	347.620	270.509
B - 0.33 da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 mes	327.059	262.857
C - Margem de solvência (maior entre A e B)	347.620	270.509
Margem de solvência calculada 100%	347.620	250.654
(=) Suficiência (PLA - M.S.)	181.202	189.705

A margem de solvência, conforme determinado pela RN nº 209/09 e alterações posteriores, foi apurada utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido, mais 50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os dois critérios estabelecidos na referida Resolução.

Alterações nas regras de solvência

Com a promulgação da RN 526/22, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência em 2023.

A Care Plus apurou o novo requerimento de capital segundo as novas regras da Agência e houve uma redução no capital obrigatório, de forma que a suficiência atual é maior considerando as novas regras.

21 Reconciliação do resultado líquido com as atividades operacionais

	2022	2021
Resultado líquido	109.953	81.432
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	8.435	10.493
Variação das provisões técnicas	47.474	14.943
Variação das despesas de comercialização diferidas	(175)	(563)
Provisão de crédito de liquidação duvidosa/perda ativos financeiros	1.339	(3.596)
Aquisição de ativo imobilizado não liquidado financeiramente	1.956	1.634
Amortização dos intangíveis (Vide nota explicativa 9)	16.520	24.533
Baixa de ativo imobilizado	621	-
Outros	-	(96)
Atualização monetária provisões contingências	6.190	3.329
Atualização monetária créditos tributários	(1.229)	(1.197)
Depreciação de arrendamento	2.501	-
Ajuste a valor presente - arrendamento	(2.561)	-
Resultado do período ajustado	191.024	130.912
Diminuição e aumento das contas operacionais		
Aplicações financeiras	(230.052)	(90.369)
Créditos a receber	(17.658)	3.034
Créditos tributários e previdenciários/ativo fiscal diferido	(7.271)	(10.050)
Outros créditos	(2.960)	189
Investimentos	(2.686)	-
Direito de uso de arrendamentos	(20.249)	-
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	31.089	23.604
Débitos de operações de assistência à saúde	53.874	75.492
Tributos e encargos sociais a recolher	12	5.503
Débitos diversos	27.207	(74.865)
Provisões	20.053	22.441
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	42.383	85.891

* * *

Luiz Roberto Fonseca de Camargo

Presidente

Emmanuel José Roman

Diretor Financeiro

Thiago de Lima e Silva

Controller

Isao Yasukawa

Contador

CRC - 1SP100774/O-9