



SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	8
Notas explicativas da Administração as demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021	14

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A
CNPJ/MF nº 5.739.135/0001-41
Registro ANS nº 326500

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

A Sobam Centro Médico Hospitalar encerra 2022 com 103 mil beneficiários, acompanhando a tendência de investimento crescente em rede própria de serviços na saúde suplementar. O modelo leva a mais eficiência na prestação do serviço, garante um acompanhamento mais próximo da jornada do paciente e possibilita um maior controle sobre custos, o que tem reflexos diretos em mais acesso à saúde suplementar para a população do interior do estado da região de Jundiaí, Cabreúva, Campo Limpo Paulista, Itupeva, Várzea Paulista.

Nós nos dedicamos, ao longo do ano, à integração da rede de ambulatórios, dos serviços auxiliares de diagnóstico e tratamento e das unidades hospitalares dentro dos padrões preconizados pelas certificadoras internacionais, nos preparando para ser, em 2023, a primeira operadora de saúde do Brasil cujo sistema assistencial é integralmente acreditado.

Áreas estratégicas como governança clínica, atendimento ao beneficiário, gestão de pessoas e modelos de credenciamento tiveram atenção especial, assegurando crescimento em indicadores essenciais como experiência dos nossos pacientes, dos beneficiários, dos colaboradores e dos profissionais de saúde, com destaque para os programas dedicados aos portadores de doenças crônicas e pacientes com mais de 60 anos.

A Operadora apurou nos anos de 2022 e 2021 resultado bruto expressos em Reais, conforme segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Varição</u>
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	325.174.747	301.969.111	8%
Eventos indenizáveis líquidos	<u>(247.207.523)</u>	<u>(240.070.541)</u>	3%
	<u>77.967.225</u>	<u>61.898.571</u>	

Em 2022, a Operadora registrou lucro líquido no exercício de R\$ 12.751.047 os quais foram destinados R\$ 637.552 em reserva legal, R\$ 3.028.374 para dividendos e R\$ 9.085.121 para reserva estatutária.

Expressamos nossos agradecimentos aos acionistas, clientes, fornecedores, prestadores de serviços e equipe de colaboradores que, com empenho e dedicação, tornaram esses resultados possíveis.

Jundiaí, 29 de março de 2023.

A Administração.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Praia do Flamengo, 154 | 4º andar |
Botafogo - Rio de Janeiro | RJ | Brasil

T +55 21 3512.4100

Aos
Administradores e Acionistas da
SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.
Jundiaí – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A. (“Companhia”), 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A. 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, 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 as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é ler o relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;
- Obtivemos 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 Companhia;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Rio de Janeiro, 29 de março de 2023.

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Ana Cristina Linhares Areosa
Contadora CRC 1RJ-081.409/O-3

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante		132.413.103	115.650.626
Disponível		203.320	114.093
Realizável		132.209.783	115.536.533
Aplicações financeiras	3	110.157.956	94.832.557
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		39.616.080	35.710.035
Aplicações livres		70.541.876	59.122.522
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4	11.611.126	10.483.639
Contraprestação pecuniária a receber		11.499.891	9.557.731
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		111.235	55.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	448
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		-	869.586
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	5	479.568	580.609
Créditos tributários e previdenciários	6	8.344	1.494.225
Bens e títulos a receber		9.894.737	8.124.145
Despesas antecipadas		58.052	21.357
Ativo não circulante		43.304.283	43.285.839
Realizável a longo prazo		3.848.668	2.476.092
Depósitos judiciais e fiscais	13.3	3.848.668	2.476.092
Imobilizado	7	39.344.522	40.627.882
Imóveis de uso próprio		25.708.490	26.991.646
Imóveis - hospitalares		19.554.396	20.814.062
Imóveis - não hospitalares		6.154.094	6.177.584
Imobilizado de uso próprio		10.072.480	11.551.708
Imobilizado - hospitalares		8.889.643	10.156.753
Imobilizado - não hospitalares		1.182.837	1.394.954
Outras imobilizações		1.901.241	2.084.529
Direito de uso de arrendamentos	12	1.662.311	-
Intangível	8	111.093	181.865
Total do ativo		175.717.386	158.936.465

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em reais)

Passivo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Passivo circulante		62.969.454	53.831.151
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	9	37.106.137	34.887.011
Débitos de operações de assistência à saúde		340.314	546.084
Receita antecipada de contraprestações		337.977	460.892
Comercialização sobre as operações		2.337	85.192
Tributos e encargos sociais a recolher	10	4.621.805	4.075.403
Débitos diversos	11	20.901.199	14.322.654
Passivo não circulante		6.403.965	8.484.019
Provisões		6.034.666	8.484.019
Provisões para ações judiciais	13	5.941.126	8.484.019
Provisões para outras contingências		93.539	-
Débitos diversos	12	369.299	-
Patrimônio líquido	14	106.343.967	96.621.294
Capital social		73.605.540	73.605.540
Reservas de lucros		32.738.428	23.015.755
Total do passivo		175.717.386	158.936.465

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.**Demonstrações dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em reais)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		325.174.747	301.969.111
Receita com operações de assistência à saúde		337.026.029	312.464.067
Contraprestações líquidas		337.026.029	312.464.067
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde operadora		(11.851.281)	(10.494.956)
Eventos indenizáveis líquidos		(247.207.523)	(240.070.541)
Eventos conhecidos ou avisados		(247.899.397)	(236.564.195)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		691.874	(3.506.346)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		77.967.225	61.898.571
Outras receitas operacionais de planos de assistência a saúde		29.585	874.138
Receitas de assist. à saúde não relacionado com planos de saúde da operadora	16	10.378.174	10.788.996
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		10.119.236	8.670.219
Outras receitas de prestação de serviços de administradora de benefícios		-	1.848.298
Outras receitas operacionais		258.938	270.479
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência de aenefícios		(369.352)	(316.463)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	17	(745.460)	(925.373)
Outras despesas operacionais de com planos de saúde		(624.367)	(1.678.184)
Provisão para perdas sobre créditos		(121.093)	752.812
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relacionado com planos de saúde da operadora	18	(25.914.369)	(24.813.428)
Resultado bruto		61.345.803	47.506.441
Despesas de comercialização		(10.604.317)	(7.892.330)
Despesas administrativas	19	(46.435.893)	(42.285.190)
Resultado financeiro líquido	20	13.948.225	5.814.902
Receitas financeiras		14.357.702	5.922.855
Despesas financeiras		(409.477)	(107.953)
Resultado operacional		18.253.818	3.143.824
Resultado patrimonial		417.235	349.107
Receitas patrimoniais		430.226	427.231
Despesas patrimoniais		(12.991)	(78.125)
Resultado antes dos impostos e participações		18.671.053	3.492.930
Imposto de renda	21	(4.281.061)	(728.179)
Contribuição social	21	(1.638.946)	(334.028)
Resultado líquido do exercício		12.751.047	2.430.723
Lucro líquido diluído por ação - R\$	14	0,20254	0,03861
Lucro líquido básico por ação - R\$	14	0,20254	0,03861

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

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

(Em reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Resultado líquido do exercício	12.751.047	2.430.723
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>12.751.047</u>	<u>2.430.723</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Em reais)**

	Notas	Reserva de lucros			Lucros acumulados	Total
		Capital social	Legal	Reserva estatutária		
Saldos em 31 de dezembro de 2020		73.605.540	1.387.694	19.774.635	-	94.767.868
Resultado líquido do exercício		-	-	-	2.430.723	2.430.723
Proposta de destinação do resultado:	14.2					
Reserva legal		-	121.536	-	(121.536)	-
Dividendos mínimos obrigatórios		-	-	-	(577.297)	(577.297)
Reserva estatutária		-	-	1.731.890	(1.731.890)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		73.605.540	1.509.230	21.506.525	-	96.621.294
Resultado líquido do exercício		-	-	-	12.751.047	12.751.047
Proposta de destinação do resultado:	14.2					
Reserva legal		-	637.552	-	(637.552)	-
Dividendos mínimos obrigatórios		-	-	-	(3.028.374)	(3.028.374)
Reserva estatutária		-	-	9.085.121	(9.085.121)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		73.605.540	2.146.782	30.591.646	-	106.343.967

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.**Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Atividades operacionais		
Recebimentos de Plano Saúde (+)	332.196.081	314.074.583,37
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	205.495.435	172.246.377
Outros Recebimentos Operacionais (+)	38.122.216	83.077.594
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	206.496.606	203.789.867
Pagamentos de Comissões (-)	10.606.877	7.672.953
Pagamentos de Pessoal (-)	41.054.141	38.088.905
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	15.280.022	21.153.337
Pagamentos de Tributos (-)	45.354.031	41.718.936
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	7.245.948	3.581.103
Pagamentos de Aluguel (-)	4.307.046	3.123.724
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	112.565	9.346
Aplicações Financeiras (-)	232.810.719	238.705.039
Outros Pagamentos Operacionais (-)	11.494.145	9.392.018
Caixa líquido das atividades operacionais	1.051.632	2.163.326
Atividades de investimento		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(588.161)	(1.868.238)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(374.245)	(344.721)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(962.405)	(2.212.960)
Atividades de financiamento		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	53.309
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	53.309
Variação líquida do caixa	89.227	(102.942)
Caixa - saldo Inicial	112.928	215.870
Caixa - saldo final	202.155	112.928
Ativos livres no início do exercício	59.235.450	62.835.361
Ativos livres no final do exercício	70.738.223	59.235.450
Aumento nas Aplicações Financeiras - recursos livres	11.502.773	(3.599.911)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

1. Contexto operacional

A Sobam Centro Médico Hospitalar S/A (Operadora ou Sociedade) foi constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, com sede à Rua 23 de Maio, 790 – Vianelo – Jundiaí/SP, com fins lucrativos, tem como objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde e/ou odontológicos, individuais, familiares e coletivos, por meios de execução própria ou mediante a contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº. 32650-0.

A área de abrangência do Plano Sobam compõe os municípios de: Cabreúva-SP, Campo Limpo Paulista-SP, Itupeva-SP, Jundiaí-SP, Louveira-SP e Várzea Paulista-SP.

Nossa missão é prestar assistência médica de qualidade com dignidade e ética, promovendo a saúde de forma integral e humanizada.

Em novembro de 2021, a APS (Operadora do mesmo grupo empresarial da AMIL) solicitou à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) a transferência voluntária total de sua carteira de beneficiários de planos contratação coletivo para a SOBAM Centro Médico Hospitalar S.A.. Em janeiro de 2022, foi autorizada pela ANS a transferência dos beneficiários, devendo ser considerada como data efetiva da transferência o primeiro dia do mês subsequente ao recebimento do ofício de autorização e que se efetivou em fevereiro de 2022.

2. Políticas contábeis

2.1 Base de elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis da Operadora foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”), com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), quando referendados pela ANS e estão sendo apresentadas em conformidade com o modelo de publicação estabelecido pela Resolução Normativa ANS nº 528/22.

Em decorrência do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), mas serão aplicáveis às operadoras de saúde somente quando aprovadas pela ANS. Destas normas apenas o CPC 11 – Contratos de seguros ainda não foi aprovado pela ANS até a data dessas demonstrações contábeis. Dessa forma, estas demonstrações contábeis não podem ser consideradas em conformidade com o conjunto de normas emitidas pelo CPC.

A diretoria da SOBAM revisou, discutiu, aprovou e autorizou a publicação das demonstrações contábeis em reunião realizada em 29 de março de 2023, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

2.2 Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.

2.3 Práticas e diretrizes contábeis

As principais práticas contábeis adotadas, para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis são as seguintes:

2.4 Reconhecimento da receita e custo com prestação de serviços

As receitas operacionais constituem-se basicamente das contraprestações pecuniárias geradas pelos beneficiários de seu plano de saúde que são apropriadas à receita considerando o período de cobertura do risco pelo critério de pro-rata dia para apropriação da receita das contraprestações, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos na área de abrangência da carteira que se encontra em grupos de municípios em Jundiaí e região.

Os custos com os serviços prestados englobam os eventos indenizáveis, serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada aos beneficiários e os custos com a operação da rede própria de assistência médico-hospitalar. Os eventos indenizáveis são reconhecidos com base na data de apresentação da conta médica pelos prestadores de serviços médicos e hospitalares, ajustados pela provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA), que considera o montante esperado de eventos indenizáveis em riscos assumidos e não avisados até a data base das demonstrações contábeis.

2.5 Disponível

Inclui caixa e equivalentes de caixa, referem-se aos saldos positivos em conta movimento.

2.6 Aplicações financeiras

Incluem aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

A Operadora mantém aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2.7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos a receber com operações relacionadas de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas em contratos individuais/familiares e coletivo empresarial são reconhecidos pelo valor nominal.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

2.8 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

Os créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde referem-se à prestação de serviços médicos hospitalares, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal.

2.9 Estoques

Os estoques são registrados pelo custo médio de aquisição que representam principalmente os materiais médico-hospitalares, medicamentos e outros.

2.10 Imobilizado

O imobilizado está registrado ao custo de aquisição ou construção e avaliações. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado dos bens, com taxas que variam de 4% a 20%.

Os itens são baixados quando vendidos ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou vendas. O valor resultante da baixa do ativo imobilizado é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

2.11 Arrendamentos

A Sociedade aplicou CPC 06 (R2) (IFRS 16) a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme aprovação da ANS. A adoção inicial utilizou a abordagem modificada retrospectiva, sem calcular os efeitos retroativos a 2021 e, portanto, sem rerepresentar os saldos do ano anterior.

A Sociedade também optou por utilizar as isenções propostas pela norma sobre contratos de arrendamento para os quais os prazos terminem dentro de 12 meses, a partir da data da adoção inicial, e contratos de arrendamento para os quais o ativo seja de baixo valor.

No início de um contrato, a Sociedade avalia se o mesmo é ou inclui um arrendamento.

Quando aplicável reconhece os direitos de uso dos ativos arrendados e os passivos para o fluxo futuro dos contratos celebrados, pelo fato de serem eles que transmitem o direito de obter os benefícios sobre o uso de ativo identificado por um período de tempo em troca de aluguéis ou contraprestações.

Nos casos aplicáveis um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento são reconhecidos na data de início do arrendamento. E nos casos aplicáveis também é reconhecido uma estimativa de custos para restauração a serem incorridos para desmontagem na entrega do ativo a condições requeridas pelos termos do contrato de arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

O ativo de direito de uso é depreciado pelo método linear a partir da data de início até o final do prazo do arrendamento. O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros incremental calculada pela Sociedade. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendatário é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao captar recursos por prazo e garantia semelhantes.

Abaixo os efeitos de direito de uso e passivo de arrendamento na adoção inicial

	Ativo	Passivo	Resultado
Adoção inicial -01/01/2022	2.224.608	(2.224.608)	-
Adoção inicial custo de restaurações (i)	1.560.352	-	-
Adições	96.414	(96.414)	-
Baixas	-	-	-
Pagamento	-	1.333.594	-
Juros	-	(191.013)	(191.013)
Depreciação	(2.219.062)	-	(2.219.062)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.662.311	(1.178.441)	(2.410.075)

- (i) O passivo da provisão para custos de restaurações está reconhecido na rubrica de débitos diversos vide nota explicativa 12.
Os prazos dos arrendamentos são negociados individualmente e contém uma ampla gama de termos e condições diferentes.

2.12 Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição, cessões de direito de uso e licenças de uso de software estão contabilizadas nesse grupo, por se tratar de bens incorpóreos, mas destinados à manutenção da entidade. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são amortizados a taxa de 4% a.a.

Os ganhos ou perdas resultantes das baixas ou vendas de ativos intangíveis são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido e o valor contábil do respectivo ativo, sendo reconhecido na demonstração do resultado.

2.13 Passivos contingentes

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não provisionadas e nem divulgados.

2.14 Imposto de renda e contribuição social corrente

A provisão para os tributos sobre a renda está baseada no lucro tributável do exercício, sendo que o lucro tributário diverge do lucro apresentado na demonstração do resultado, pois é ajustado por adições e exclusões, conforme determinado pela legislação fiscal vigente.

2.15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Constituídas de acordo com pronunciamentos emitidos pela ANS, estas provisões são representadas pela (i) Provisão de Contraprestação Não Ganha (PCNG), constituída pela parcela de contraprestação referente ao período de risco a decorrer no mês de competência; (ii) Provisão para remissão, constituída em função do falecimento do titular do plano para permanência dos dependentes deste por até sessenta meses. A metodologia de cálculo tem como base a estimativa de sinistros futuros dos beneficiários e leva em consideração a expectativa de permanência destes no plano até a sua saída. Os custos médios destes beneficiários estão estabelecidos em nota técnica atuarial e levam em consideração a faixa etária e taxa de juros (Selic) como premissas de cálculo; (iii) Provisão de Eventos a Liquidar (PEL), calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebidas pela Sociedade. Inclui o ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS); e (iv) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), e (v) Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC), essas duas últimas provisões constituídas com base em metodologia estabelecida pela ANS.

2.16 Receitas antecipada de contraprestação

Basicamente, contraprestações emitidas e pagas antecipadamente ao seu período de cobertura. Este passivo está representado pela obrigação de prestar serviço e caso não se concretize, pela devolução do dinheiro recebido.

2.17 Instrumentos financeiros

a) Ativos financeiros

A Operadora classifica seus ativos financeiros de acordo com a finalidade para qual foram adquiridos nas seguintes categorias:

- Valor justo por meio do resultado – Ativos financeiros adquiridos e mantidos com o propósito de negociação no curto prazo, mensurados ao valor justo, com ganhos e perdas decorrentes da variação valor justo reconhecido no resultado financeiro do exercício. Os ativos dessa categoria são classificados como ativo circulante.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

- Empréstimos e recebíveis – Incluem-se nessa categoria os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes).

Os recebíveis compreendem as contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Caixa e equivalentes de caixa são reconhecidos pelo valor justo. Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

- Impairment de ativos financeiros - A Operadora avalia no final de cada período se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Os prejuízos de impairment são incorridos como resultado de um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

Mediante a avaliação da existência de evidência objetiva de perda por impairment, a Operadora mensura a provisão, reduzindo o saldo contábil ao seu valor recuperável e reconhecendo o valor da provisão na demonstração do resultado.

Se num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e essa diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido, a reversão da perda por impairment será reconhecida na demonstração do resultado.

b) Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados nas categorias: mensuradas ao valor justo por meio do resultado e outros passivos financeiros:

- Valor justo por meio do resultado - Registrados inicialmente ao valor justo, líquido dos custos da transação, e, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado calculado pelo método da taxa efetiva de juros, sendo as despesas com juros reconhecidas com base no custo efetivo.
- Outros passivos financeiros – Os outros passivos financeiros são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A Operadora tem como fornecedores entre os passivos financeiros não derivativos.

A Operadora baixa seus passivos financeiros somente quando as suas obrigações são extintas e canceladas ou quando vencem. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado do exercício.

c) Instrumentos financeiros derivativos

A Operadora não realizou nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, operações com instrumentos financeiros derivativos ou qualquer outra operação de caráter especulativo.

2.18 Teste de adequação de passivos – TAP

Nos exercícios de 2022 e 2021, a Resolução Normativa – RN nº 528/22 da ANS trouxe mudanças relevantes para o mercado de planos de saúde, como a obrigatoriedade da realização anual do Teste de Adequação de Passivo (TAP) para as operadoras de grande porte – aquelas com mais de 100 mil beneficiários – sendo os resultados da TAP evidenciados nas Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis, como a Sociedade está classificada em médio porte, não estamos obrigados a publicar os testes.

2.19 Estimativas e julgamentos críticos

A preparação das demonstrações contábeis da Operadora requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza reativa a essas premissas e estimativas pode levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo em períodos futuros. As estimativas que tiveram efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis referem-se a:

a) Provisões para ações judiciais

A Operadora reconhece a provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas. Estas provisões são registradas somente quando a possibilidade de perda for considerada provável pelos seus assessores jurídicos. O registro das provisões para ações judiciais ocorre quando o valor da perda puder ser razoavelmente estimado. Por sua natureza, as provisões para ações judiciais serão resolvidas quando um ou mais eventos futuros ocorrerem ou deixarem de ocorrer. Tipicamente, a ocorrência ou não de tais eventos não depende da atuação da Operadora, o que dificulta a realização de estimativas precisas acerca da data em que tais eventos serão verificados. Avaliar tais passivos, particularmente no incerto ambiente legal brasileiro, bem como em outras jurisdições envolve o exercício de estimativas e julgamentos significativos da Administração quanto aos resultados dos eventos futuros.

b) Provisão de eventos ocorridos e não avisados

A Operadora constitui mensalmente Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e não registrados contabilmente. O valor desta provisão é estimado conforme cálculo atuarial próprio.

Adicionalmente, a PEONA SUS – Provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS foi estabelecida pela RN nº 442/2018, a operadora constitui mensalmente a provisão que é referente a estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorridos e que não tenham sido avisados.

c) Provisão para perdas esperadas sobre créditos

A Operadora considera para cálculo da provisão para perdas esperadas sobre créditos os diferentes riscos de acordo com as peculiaridades de cada segmento, como segue:

- **Contraprestações pecuniária a receber** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.
- **Contas a receber de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos com operações de serviços médico-hospitalares é constituída com base no histórico de perdas com títulos emitidos contra convênios e particulares. A estimativa de perda é revisada periodicamente pela Administração para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

d) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

A Administração da Operadora revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

e) Vida útil dos bens do imobilizado e intangível de vida útil definida

Conforme descrito nas notas explicativas nº 2.10 e nº 2.11, a Operadora revisa a vida útil estimada dos bens do imobilizado e do ativo intangível de vida útil definida anualmente.

f) Arrendamentos

Os contratos da Sociedade não têm informações suficientes para determinar a taxa implícita de desconto a ser aplicada. Portanto, é utilizada como taxa incremental, a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar em captações para aquisições de ativos de valores similares com prazos, garantias e ambiente econômico semelhantes.

2.20 Novas normas contábeis emitidas e/ou revisadas

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações contábeis, estão descritas a seguir. A Sociedade pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor:

- IFRS 17 (CPC 50) - Contratos de Seguros;
- Alterações ao IAS 8 (CPC 23) - Definição de estimativas contábeis;
- CPC 48 – Instrumentos financeiros: adotado pela ANS, porém com vigência a partir do exercício de 2023;
- IFRS 10 (CPC 36(R3)) e IAS 28 (CPC 18(R2)) (alterações) - Venda ou Contribuição de Ativos entre um Investidor e sua Coligada ou Joint Venture;
- Alterações à IAS 1 (CPC 26(R1)) - Classificação de Passivos como Circulantes ou Não Circulantes;
- Alterações a IAS 1 (CPC 26(R1)) e expediente prático 2 do IFRS - Divulgação de políticas contábeis.

A Sociedade não adotou antecipadamente essas normas na preparação destas demonstrações contábeis. Exceto quanto o CPC 50 – Contrato de seguros, não se espera que essas normas novas e alterações tenham um impacto significativo nas demonstrações contábeis da Sociedade.

Quanto ao CPC 50 – Contrato de seguros, o mesmo ainda não foi aprovado pela ANS até a data dessas demonstrações contábeis. Dessa forma, no momento não é possível estimar quando a ANS irá aprovar este pronunciamento contábil do CPC e, nem tampouco, se a utilização do mesmo será de forma prospectiva ou retrospectiva para a elaboração das demonstrações contábeis.

Normas ANS

Resolução Normativa nº 518 de 29 de abril de 2022

Revoga a Resolução Normativa - RN nº 443, de 25 de janeiro 2019. Esta Resolução Normativa entro em vigor em 1º de junho de 2022.

Dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022

Revoga a Resolução Normativa – RN nº 472 de 29 de setembro de 2021, Instrução Normativa nº 47 de 21 de julho de 2011 e a Súmula Normativa nº 18 de 21 de julho de 2011. Esta Resolução Normativa entrou em vigor em 1º de junho de 2022.

Dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde e as administradoras de benefícios.

Normas que entrarão em vigor em 2023

Resolução Normativa ANS nº 574/2023 (“RN nº 574/2023”) de 28 de fevereiro de 2023, estabeleceu novos critérios para constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde. A mudança mais relevante foi relacionada ao FIC, que é o fator utilizado para obtenção do valor a ser constituído da provisão para incidência das contribuições. A Sociedade não espera impactos materiais com essa nova norma.

2.21 Efeitos da Pandemia de COVID-19

Durante o ano de 2022, vivenciamos uma fortíssima queda de novos casos e mortes em função da Pandemia de COVID-19. Mesmo neste cenário, a Sociedade continuou atenta às necessidades de seus beneficiários e pacientes, desta forma, fazendo os movimentos necessários para a entrega de serviços de excelência.

A Administração da Sociedade acredita que este cenário se manterá para o próximo ano, entretanto, continuará monitorando o comportamento da Pandemia, visando com isso agir prontamente caso o cenário se modifique. Até a data da emissão dessas demonstrações contábeis não foram identificados indícios de ocorrência de outros impactos econômicos e/ou financeiros em suas operações subsequentes.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

3. Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes do Certificado de Depósito Interbancários - CDI, com a remuneração média em 2022 de 109,06% (2021 de 115,05% do CDI), apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas (i)	39.616.080	35.710.035
Fundos de investimentos abertos (ii)	39.616.080	35.710.035
Subtotal		
Aplicações livres	70.541.876	59.122.522
Fundos de investimentos abertos (ii)	70.541.876	59.122.522
Subtotal		
Total	<u>110.157.956</u>	<u>94.832.557</u>

- (i) A Sociedade, de acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS nº 521/22, constituiu ativos garantidores em favor da ANS com aplicações financeiras. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, essas aplicações financeiras são compostas por quotas de fundos de investimento dedicados ao setor de saúde suplementar. Os ativos garantidores foram constituídos em montante suficiente como determinado pela ANS;
- (ii) As aplicações financeiras em fundos de investimento aberto são realizadas de acordo com a política de investimentos definida pela Administração. Estão sujeitas a variações nas taxas de juros do mercado financeiro, ao risco de crédito de seus emissores, e estão indexadas à variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). O valor de mercado das quotas destes investimentos financeiros foi apurado com base nos valores de quotas destes fundos, informados pelos administradores dos respectivos fundos.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

4. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Os valores apresentados na rubrica Créditos com Operações de Assistência à Saúde referem-se a mensalidades de planos individuais e coletivos empresariais que a Operadora tem a receber, já deduzido do saldo apresentado a provisão para perda no recebimento dessas mensalidades, conforme abaixo apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Planos médico-hospitalares		
Planos Individuais	2.248.498	1.943.257
Planos Coletivos	9.089.596	7.248.658
Administradora Benefícios	1.059.045	1.142.923
Subtotal	12.397.139	10.334.838
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos		
Planos Individuais	(390.654)	(314.332)
Planos Coletivos	(506.945)	(462.852)
Subtotal	(897.599)	(777.184)
Planos Odontológicos		
Planos Individuais	427	77
Subtotal	427	77
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos		
Planos Individuais	(75)	-
Subtotal	(75)	-
Participação de Beneficiários	112.459	56.496
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.225)	(622)
Subtotal	111.234	55.874
Corresponsabilidade Assumida	-	448
Subtotal	-	448
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar		
Outros Créditos de Op.de Assist. Médico Hosp - PF	-	789.855
Outros Créditos de Op.de Assist. Médico Hosp - PME	-	79.731
Subtotal	-	869.586
Total Líquido	11.611.126	10.483.639

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
A vencer	8.489.245	6.168.755
Vencidos		
Até 30 dias	2.662.802	3.939.637
de 31 a 60 dias	518.564	430.999
de 61 a 90 dias	168.715	118.121
a mais de 90 dias	670.699	<u>603.933</u>
Subtotal:	4.020.780	5.092.690
Total:	<u>12.510.025</u>	<u>11.261.445</u>
PPSC	(898.899)	(777.806)
SALDO	<u>11.611.126</u>	<u>10.483.639</u>

Movimentação da provisão para perdas esperadas sobre créditos:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(777.806)	(1.531.443)
Constituições e reversões	<u>(121.093)</u>	<u>753.637</u>
Saldo no fim do exercício	<u>(898.899)</u>	<u>(777.806)</u>

5. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Esse valor está composto por direitos a receber da prestação de serviços não relacionados aos planos de saúde, basicamente a convênios médicos privados e atendimento à particulares, conforme abaixo demonstrado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Composição por tipo de cliente		
Pessoa Jurídica	2.883.965	2.323.966
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	<u>(2.404.397)</u>	<u>(1.743.357)</u>
Total Líquido	<u>479.568</u>	<u>580.609</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
A vencer	760.410	392.167
Vencidos		
Até 30 dias	4.374	382.641
de 31 a 60 dias	80.574	57.994
de 61 a 90 dias	231.307	12.390
a mais de 90 dias	<u>1.807.299</u>	<u>1.478.774</u>
Subtotal:	2.123.555	1.931.799
Total:	<u>2.883.965</u>	<u>2.323.966</u>
PPSC	<u>(2.404.397)</u>	<u>(1.743.357)</u>
SALDO	<u>479.568</u>	<u>580.609</u>

Movimentação da provisão para perdas esperadas sobre créditos:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(1.743.357)	(1.198.748)
Constituições e reversões	<u>(661.040)</u>	<u>(544.609)</u>
Saldo no fim do exercício	<u>(2.404.397)</u>	<u>(1.743.357)</u>

6. Créditos tributários e previdenciários

Referem-se a impostos retidos sobre aplicações financeiras, antecipação de imposto de renda, contribuição social e valores pagos a maior com direito a compensação ou restituição.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda	-	1.491.163
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	<u>8.344</u>	<u>3.062</u>
Total	<u>8.344</u>	<u>1.494.225</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

7. Imobilizado

O imobilizado está composto como segue:

Descrição	Taxa de depreciação anual (%)	31/12/2022			31/12/2021		
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Custo	Depreciação acumulada	Líquido
Hospitalares							
Terrenos Rua Pitangueiras	-	1.610.781	-	1.610.781	1.610.781	-	1.610.781
Prédios - Rua Pitangueiras	4%	32.223.760	(14.280.145)	17.943.615	32.223.760	(13.020.480)	19.203.280
Subtotal		33.834.541	(14.280.145)	19.554.396	33.834.541	(13.020.480)	20.814.062
não Hospitalares							
Terrenos - Rua Pitangueiras	-	5.875.918	-	5.875.918	5.875.918	-	5.875.918
Edificações	4%	587.241	(309.065)	278.176	587.241	(285.575)	301.666
Subtotal		6.463.159	(309.065)	6.154.094	6.463.159	(285.575)	6.177.584
Hospitalares/Odontológicos							
Instalações	10%	4.533.217	(3.719.547)	813.670	4.394.956	(3.303.627)	1.091.328
Máquinas e equipamentos hospitalares	10%	14.732.623	(8.084.092)	6.648.530	14.257.496	(6.937.598)	7.319.898
Equipamentos de Informática	20%	521.718	(309.779)	211.939	529.693	(212.214)	317.479
Móveis e utensílios	10%	3.827.625	(2.612.121)	1.215.504	3.778.677	(2.350.629)	1.428.048
Veículos	20%	517.771	(517.771)	-	517.771	(517.771)	-
Subtotal		24.132.954	(15.243.310)	8.889.643	23.478.593	(13.321.839)	10.156.753
Hospitalares/Odontológicos							
Instalações	10%	427.320	(252.255)	175.065	427.320	(219.755)	207.565
Máquinas e equipamentos	10%	1.593.440	(960.697)	632.742	1.588.542	(825.531)	763.011
Equipamentos de informática	20%	682.171	(608.402)	73.769	671.757	(597.320)	74.437
Móveis e utensílios hospitalares	10%	2.232.216	(1.939.436)	292.780	2.169.297	(1.830.514)	338.783
Veículos	10%	339.641	(331.161)	8.480	339.641	(328.483)	11.158
Subtotal		5.274.788	(4.091.951)	1.182.837	5.196.557	(3.801.603)	1.394.954
Outras imobilizações	4%	4.582.125	(2.680.885)	1.901.241	4.582.125	(2.497.597)	2.084.529
Direito de Uso de Arrendamentos		3.881.373	(2.219.062)	1.662.311	-	-	-
Total		78.168.941	(38.824.418)	39.344.522	73.554.976	(32.927.094)	40.627.882

Movimentação do Imobilizado:

Descrição	Equipamentos, Terrenos, máquinas, móveis e edifícios		Outras Imobilizações	Direito de Uso de Veículos Arrendamentos		Total
Saldos em 31/12/2020	28.304.086	10.078.708	2.267.797	12.812	-	40.663.403
Adições	-	3.618.651	-	13.390	-	3.632.041
Baixas	-	(69.108)	-	(4.263)	-	(73.372)
Depreciação	(1.312.440)	(2.087.702)	(183.268)	(10.780)	-	(3.594.190)
Saldos em 31/12/2021	26.991.646	11.540.549	2.084.529	11.158	-	40.627.882
Adoção inicial	-	-	-	-	3.784.959	3.784.959
Adições	-	825.824	-	-	96.414	922.237
Baixas	-	(12.990)	-	-	-	(12.990)
Depreciação	(1.283.155)	(2.289.382)	(183.288)	(2.678)	(2.219.062)	(5.977.566)
Saldos em 31/12/2022	25.708.491	10.064.001	1.901.241	8.480	1.662.311	39.344.522

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, a Administração da Operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos (“impairment”).

8. Intangível

O intangível representa os valores investidos em sistemas utilizados pela Operadora e estão sendo amortizados de acordo com a vida útil definida, estando composto como segue:

	Taxa de amortização anual (%)	31/12/2022			31/12/2021		
		Custo	Amortização		Custo	Amortização	
			acumulada	Líquido		acumulada	Líquido
Software	20	1.832.840	(1.721.747)	111.093	1.832.840	(1.650.975)	181.865
Total		1.832.840	(1.721.747)	111.093	1.832.840	(1.650.975)	181.865

Movimentação do Intangível:

	<u>Software</u>
Saldos em 31/12/2020	269.908
Baixas	(4.752)
Amortização	(83.291)
Saldos em 31/12/2021	181.865
Amortização	(70.772)
Saldos em 31/12/2022	111.093

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, a Administração da Operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos (“impairment”).

9. Provisões técnicas

As operadoras de plano de assistência à saúde são obrigadas por lei a constituírem provisões técnicas exigidas pelo órgão regulador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, cuja contabilização está atualizada pela regulamentação vigente, estando devidamente suportadas por ativos garantidores vinculados à ANS, quando aplicável, e lastreadas por outras aplicações não vinculadas.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

	31/12/2022	31/12/2021
Provisão de contraprestação não ganha	4.716.804	4.122.491
Provisão de eventos a liquidar para SUS	394.539	472.500
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	16.234.371	13.839.723
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	14.577.361	15.117.517
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA-SUS)	<u>1.183.062</u>	<u>1.334.779</u>
Total	<u>37.106.137</u>	<u>34.887.011</u>

Movimentação das provisões técnicas:

	Provisão de contraprestação não ganha	Provisão de eventos a liquidar para SUS e para outros prestadores de serviços assistenciais	Provisão de eventos ocorridos e não avisados	Total
Saldos em 31/12/2020	3.872.411	15.925.203	12.945.951	32.743.564
Constituições	336.711.258	359.425.077	4.287.749	700.424.084
Reversões	(336.461.178)	-	(781.404)	(337.242.582)
Baixas / pagamentos	<u>-</u>	<u>(361.038.056)</u>	<u>-</u>	<u>(361.038.056)</u>
Saldos em 31/12/2021	4.122.491	14.312.224	16.452.297	34.887.011
Constituições	350.240.067	379.333.005	1.508.822	700.424.084
Reversões	(349.645.754)	(1.633.703)	(2.200.696)	(337.242.582)
Baixas / pagamentos	<u>-</u>	<u>(375.382.616)</u>	<u>-</u>	<u>(361.038.056)</u>
Saldos em 31/12/2022	<u>4.716.804</u>	<u>16.628.910</u>	<u>15.760.423</u>	<u>37.106.137</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

9.1 Garantia das provisões técnicas

Os recursos garantidores vinculados das provisões técnicas da Operadora estão aplicados de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e estão compostos por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras vinculadas	39.616.080	35.710.035
Total	39.616.080	35.710.035
Provisões Técnicas		
PEONA	14.577.361	15.117.517
PEONA - SUS	1.183.062	1.334.779
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	49.039	84.771
Eventos a liquidar para SUS	394.539	472.500
Total	16.204.001	17.009.568
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores	<u>23.412.080</u>	<u>18.700.467</u>

10. Tributos e encargos sociais correntes

Os tributos e contribuições foram apurados de acordo com o lucro real no que se refere a Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social, já os demais impostos como PIS, COFINS e ISSQN são apurados sobre o faturamento da Operadora, o imposto de renda retido e o valor descontado na fonte dos prestadores de serviços e o FGTS e Contribuição Previdenciária são encargos que incidem sobre a folha.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
IRPJ e CSLL	384.573	130.821
ISS	431.158	413.003
Contribuição Previdenciária	1.272.130	1.245.467
FGTS	384.295	371.865
PIS e COFINS	687.106	640.202
Retenções na Fonte	1.461.254	1.273.742
Outros	1.289	303
TOTAL	<u>4.621.805</u>	<u>4.075.403</u>

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

11. Débitos diversos

A Operadora tem obrigações trabalhistas a liquidar as quais incluem as provisões de férias que estão constituídas em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais, o adicional de um terço até a data do balanço. Os fornecedores representam as aquisições a prazo de materiais e serviços.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obrigações com pessoal	7.837.097	7.303.821
Fornecedores	6.126.892	6.099.762
Dividendos a pagar	3.028.374	577.297
Provisão para custos de restauração de imóveis	1.560.352	-
Outros Débitos a Pagar	1.539.341	341.774
Arrendamentos (i)	1.178.441	-
Total	<u>21.270.498</u>	<u>14.322.654</u>
Circulante	20.901.199	14.322.654
Não circulante	369.299	-
Total	<u>21.270.498</u>	<u>14.322.654</u>

(i) Vide nota explicativa nº 12 – Arrendamentos.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

12. Arrendamentos

Na adoção inicial do CPC 06 (R2) “Arrendamentos”, em 01 de janeiro de 2022, a Sociedade optou por mensurar os ativos de direito de uso por um valor presente igual ao passivo de arrendamento ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento acumulados que existiam na data de transição. A média ponderada da taxa incremental aplicada para os passivos financeiros do arrendamento é de 13,81% (Valores vide nota explicativa nº 11).

Os arrendamentos contratados são apresentados abaixo:

Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>-</u>
Adoção inicial (passivo)	2.224.608
Atualizações contratuais (passivo)	96.414
Juros	191.013
Pagamento	<u>(1.333.594)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<u>1.178.441</u>
Passivo circulante	865.254
Passivo não circulante	<u>313.187</u>
	<u>1.178.441</u>

Em 31 de dezembro de 2022, os montantes referentes a arrendamento têm a seguinte composição por ano de vencimento:

2023	865.254
2024	<u>313.187</u>
Total	<u>1.178.441</u>

Em decorrência da pandemia de COVID-19, nos contratos de arrendamento em que ocorreram impactos em redução ou suspensão de pagamentos e que em situação normal seriam provocadas modificações contratuais com alterações nos fluxos de caixa e revisão das taxas de desconto tratamos como pagamento variável.

13. Provisões para ações judiciais

A Operadora constitui provisão para ações judiciais, inerentes ao curso normal das suas atividades movidas por terceiros, mediante ações civil, trabalhistas e tributárias. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor essas contingências classificadas como provável e contabilizadas estão demonstrados a seguir:

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

13.1 Ações judiciais com risco de perda provável

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contingências Trabalhistas	2.706.799	4.339.385
Contingência Civil	<u>3.234.328</u>	<u>4.144.634</u>
Total	<u>5.941.126</u>	<u>8.484.019</u>

(i) Reclamações trabalhistas, como vínculo empregatício e horas extras.

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes.

Movimentação da provisão para ações judiciais

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	8.484.019	6.890.050
Constituições	3.863.360	9.575.287
Reversões/baixas	<u>(6.406.253)</u>	<u>(7.981.318)</u>
Sado no fim do exercício	<u>5.941.126</u>	<u>8.484.019</u>

13.2 Ações judiciais com risco de perda possível

A Operadora não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contingências Trabalhistas	16.437.624	4.786.458
Contingência Civil	3.045.904	4.772.814
Contingência Regulatória	<u>1.712.263</u>	<u>-</u>
Total	<u>21.195.791</u>	<u>9.559.272</u>

(i) Reclamações trabalhistas, como vínculo empregatício, horas extras e acidente de trabalho.

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

13.3 Depósitos judiciais e fiscais

O montante referente aos depósitos judiciais foi constituído quando solicitados em garantia das ações trabalhistas e civil de acordo com nosso departamento jurídico. Os depósitos judiciais são registrados no ativo não circulante até que aconteça a decisão judicial de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósitos Judiciais - Cível	372.610	372.581
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	<u>3.476.058</u>	<u>2.103.511</u>
Total	<u>3.848.668</u>	<u>2.476.092</u>

Em decisão unânime por ocasião do julgamento dos recursos extraordinários, em 8 de fevereiro de 2023, o plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) fixou a tese de que uma decisão final, mesmo transitada em julgado nas relações tributárias deixará de possuir eficácia caso: (i) verse sobre tributos recolhidos de forma continuada; e (ii) o próprio STF fixe entendimento posterior em sentido contrário, em sede de repercussão geral. Na prática, caso o contribuinte não recolha determinado tributo por possuir a seu favor decisão definitiva que considere determinado tributo inconstitucional, deverá voltar a recolher tal tributo, respeitada a irretroatividade e anterioridade, após decisão do mesmo STF em sentido contrário.

A Administração da Sociedade avaliou a decisão e não identificou efeitos e possíveis impactos materiais que, conseqüentemente, deveriam ser relatados nas demonstrações contábeis relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022.

14. Patrimônio líquido

14.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, o capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado era de R\$ 73.605.540,50 (Setenta e três milhões, seiscentos e cinco mil, quinhentos e quarenta reais e cinquenta centavos) dividido em 62.955.581 (sessenta e dois milhões, novecentos e cinquenta e cinco mil, quinhentas e oitenta e uma) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

14.2. Destinação do resultado líquido

Em conformidade com o estatuto da Operadora, os resultados apurados são distribuídos da seguinte forma: (i) serão aplicados 5% na constituição da reserva legal até que a mesma atinja 20% do capital social, e até 70% terá a destinação que lhe for atribuído pela assembleia geral (ii) dividendo obrigatório 25% do lucro líquido após dedução dos prejuízos acumulados se houver e diminuído ou acrescidos das deduções legais e estatutárias. A destinação de resultado foi realizada da seguinte forma:

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro Líquido do exercício	12.751.047	2.430.723
Proposta de destinação do lucro:		
Reserva de lucros		
Legal	637.552	121.536
Estatutária (i)	9.085.121	1.731.890
Dividendos mínimos obrigatórios	<u>3.028.374</u>	<u>577.297</u>
	12.751.047	2.430.723

(i) Conforme Estatuto Social da Operadora, a reserva estatutária é constituída após as deduções legais.

14.3 Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação básico é calculado por meio de divisão do lucro ou prejuízo líquido do exercício atribuído aos detentores de ações ordinárias da Operadora pela quantidade média ponderada de ações ordinárias disponíveis durante o exercício.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro Líquido do exercício	12.751.047	2.430.723
Média ponderada das ações ordinárias em circulação	62.955.581	62.955.581
Lucro por ação básico (em R\$)	<u>0,2025</u>	<u>0,03861</u>
Média ponderada das ações ordinárias em circulação	62.955.581	20.985.194
Ações aplicáveis à diluição	<u>-</u>	<u>-</u>
Lucro por ação diluído (em R\$)	<u>0,20254</u>	<u>0,03861</u>

A Operadora não possui ações em tesouraria nem outro tipo de ajuste para cálculo do lucro diluído por ação, portanto o resultado do cálculo é o mesmo encontrado para o lucro básico por ação.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

15. Transações com partes relacionadas

15.1. Transações e saldos com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais sumariadas a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo Circulante	8.600	41.403
Contas a receber	8.600	41.403
APS - Assistência Personalizada a Saúde Ltda	8.600	40.955
CMHP - Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda	-	448
Passivo Circulante	3.664.869	707.541
Contas a pagar	636.495	130.244
Amil Assistência Médica Internacional S.A	14.096	-
Amico Saúde Ltda	223	99.944
Esho - Empresas de Serviços Hospitalares S.A.	593.696	-
HSH - Hospital Santa Helena S.A.	200	-
IRC - Instituto Radium Campinas	28.280	30.300
Dividendos a pagar	3.028.374	577.297
SHAM - Santa Helena Assistência Médica S.A.	2.970.532	566.270
CMHP - Centro Médico Hospitalar Pitangueiras Ltda	57.842	11.026

16. Receitas de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas de assistência a saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	10.119.236	10.518.517
Receitas com atendimento médico-hospitalar	11.110.528	9.939.378
Dedução receita atendimento médico-hospitalar	(991.292)	(1.269.159)
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora	-	1.915.958
Dedução receita com prestação de serviços	-	(67.660)
Outras receitas operacionais	258.938	270.479
Recuperação de despesas	211.316	207.553
Outras receitas	47.622	62.926
Total	10.378.174	10.788.996

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

17. Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	1.534.673	866.744
Despesas com Provisão para Contingências Cível	(910.306)	811.441
Provisão (reversão) para perdas sobre recebíveis	121.093	(752.812)
Total	<u>745.460</u>	<u>925.373</u>

18. Outras despesas operacionais de assistência médica não relacionadas com planos de saúde da operadora

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		
Serviços de terceiros (i)	25.330.948	24.280.821
Dedução de despesas com serviços de terceiros	(77.618)	(12.624)
subtotal	<u>25.253.329</u>	<u>24.268.197</u>
Provisão para perdas sobre recebíveis	661.040	545.231
Total	<u>25.914.369</u>	<u>24.813.428</u>

(i) Basicamente apuração de custos por meio próprio de rateio para a prestação de serviços.

19. Despesas administrativas

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pessoal	22.960.287	18.500.452
Serviços de terceiros (i)	4.486.658	5.822.743
Localização e funcionamento (ii)	5.704.793	6.899.544
Depreciação e amortização	5.977.566	3.677.481
Publicidade e propaganda	29.016	77.969
Despesas com tributos	416.000	695.031
Despesas judiciais (iii)	4.648.120	-
Outras (iv)	2.213.453	6.611.970
Total	<u>46.435.894</u>	<u>42.285.190</u>

(i) Serviços, advocatícios, consultoria, informática entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações, como água, luz, serviços de manutenção, limpeza, segurança e outros.

(iii) Provisões e reversões de despesas judiciais cíveis, trabalhistas, tributárias e regulatórias. Incluindo multas ANS.

(iv) Perdas definitiva no recebimento.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

20. Resultado financeiro líquido

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas financeiras		
Desconto concedidos	(713)	(31.433)
Tarifas bancárias	(26.192)	(11.409)
Juros s/ Arrendamento - AVP	(191.013)	-
Despesas por pagamento em atraso	(181.740)	(61.127)
Outras	(9.817)	(3.984)
Subtotal	(409.477)	(107.953)
Receitas financeiras		
Aplicações financeiras	13.208.704	4.728.464
Juros sobre recebimentos em atraso	1.028.687	874.631
Receitas com Créditos Tributários	29.080	72.464
Descontos obtidos	25.672	185.088
Outras	65.559	62.208
Subtotal	14.357.702	5.922.855
Total líquido	13.948.225	5.814.902

21. Imposto de renda e contribuição social

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro contábil antes do imposto de renda e contribuição social	18.671.053	3.492.930
Alíquota fiscal nominal	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social pela alíquota nominal	(6.348.158)	(1.187.596)
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas indedutíveis	(81.983)	(139.450)
Outras diferenças temporárias (i)	238.568	(451.809)
Outros ajustes	271.566	716.648
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(5.920.007)	(1.062.207)
Alíquota fiscal efetiva	31,71%	30,41%

(i) Valores referentes as despesas com brindes, multas e perdas indedutíveis;

(ii) Valores referentes as provisões de perdas sobre créditos e provisões de ações judiciais .

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

22. Seguros

A Operadora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

As políticas de riscos adotadas pela Administração da Operadora, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

23. Eventos médico-hospitalares - assistência médico-hospitalar, cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - carteira de planos individuais/ familiares pós Lei nº 9.656/98

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico-hospitalares - assistência médico-hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do período até 31 de dezembro de 2022 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido, como segue:

				31/12/2022	31/12/2021
	Rede Própria	Rede contratada	Reembolso	Total	Total
Consultas médicas	10.898.484	1.342.193	-	12.240.678	11.275.971
Exames	378.411	13.830.630	346.221	14.555.263	14.306.238
Terapias	515.487	4.940.958	-	5.456.445	3.569.951
Internações	22.589.879	2.013.747	-	24.603.626	25.270.827
Outros atendimentos	2.695.854	8.046.185	16.071	10.758.110	9.718.739
Demais despesas	320.709	9.430	19.324	349.463	353.324
Total	37.398.826	30.183.144	381.616	67.963.585	64.495.052

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

24. Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Conciliação do lucro líquido com caixa das atividades operacionais		
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro do exercício antes dos impostos e contribuições	18.671.053	3.492.930
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa e equivalentes de caixa gerados (aplicados) pelas atividades operacionais		
Depreciação e amortização	6.048.337	3.677.481
Provisão (reversão) para perdas sobre recebíveis e outros créditos	783.943	(209.028)
Provisão (reversão) para ações judiciais	(2.542.893)	1.593.969
Variação da provisão para PPCNG	(594.017)	250.079
Provisão (reversão) para PEONA	(691.874)	3.506.346
Juros sobre passivo de arrendamentos	191.013	-
Outros ajustes	(64.811)	(575.380)
Resultado ajustado	<u>21.800.752</u>	<u>11.736.398</u>
Variações nos ativos e passivos		
Diminuição (aumento) nos ativos:		
Aplicações financeiras	(15.325.400)	503.194
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.876.428)	(1.254.359)
Operadoras plano saúde a receber	448	16.030
Outros créditos a receber	869.586	2.886.935
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	762.081	(17.579)
Créditos tributários	1.485.881	339.612
Bens e títulos a receber	(1.770.592)	(4.672.054)
Despesas antecipadas	(36.694)	174.952
Depósitos judiciais	(1.372.576)	75.310
Varição das atividades operacionais - ativos	<u>(17.263.693)</u>	<u>(1.947.958)</u>
Diminuição (aumento) nos passivos:		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	839.695	(241.229)
Provisão para eventos a liquidar credenciados	-	(1.371.750)
Receita antecipada	(122.915)	198.816
Comercialização sobre operações	(82.855)	54.916
Tributos e contribuições	(780.970)	(636.089)
Pagamentos IR e CSLL	(5.666.255)	(1.068.880)
Outros débitos a pagar	2.327.873	(4.560.897)
Varição das atividades operacionais-passivos	<u>(3.485.426)</u>	<u>(7.625.113)</u>
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>1.051.632</u>	<u>2.163.325</u>

25. Diferença do saldo de caixa e ativos livres e o fluxo de caixa direto

25.1 Caixa

A diferença entre o fluxo de caixa e o disponível apresentado no balanço refere-se a valores em trânsito, que não fazem parte do saldo final de caixa, como segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CAIXA - Saldo Final DFC	203.320	114.093
Valores em trânsito	(6.973)	(1.165)
Total do disponível	196.347	112.928

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

25.2 Ativos livres

Os ativos livres expressos no fluxo de caixa direto estão compostos conforme abaixo apresentado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa DFC	196.347	112.928
Aplicações financeiras - livres	<u>70.541.876</u>	<u>59.122.522</u>
Ativos - DFC	70.738.223	59.235.450

26. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

26.1 Considerações gerais

A Sociedade participa de operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. Modelos e informações de mercado são utilizadas para estimar os montantes de valor justo, que podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos da Sociedade com destaque para disponibilidades incluem as aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, contas a receber de clientes, contas a pagar a fornecedores.

26.2 Classificação e valor justo dos instrumentos financeiros

26.2.1 Classificação

A Sociedade efetuou avaliação de seus ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado, por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e a seleção de métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado corrente. O uso de diferentes hipóteses de mercado e/ou metodologias pode ter um efeito relevante nos valores de realização estimados.

Os principais ativos financeiros da Sociedade consistem em caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, contas a receber de clientes que resultam diretamente de suas operações.

Os principais passivos financeiros da Sociedade referem-se a obrigações com fornecedores. As principais obrigações com fornecedores e outras contas a pagar resultam diretamente das suas operações.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

26.2.2. Mensuração do valor justo

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada.

O valor justo das contas a receber e fornecedores se aproximam de seu respectivo valor contábil em grande parte devido ao vencimento no curto prazo desses instrumentos.

Os valores justos e contábeis dos instrumentos financeiros em 31 de dezembro de 2022 e suas respectivas classificações são os seguintes:

	<u>Valor justo</u>	<u>Valor contábil</u>
Ativos financeiros		
Empréstimos e recebíveis		
Disponível	203.320	203.320
Contraprestações pecuniárias a receber	11.611.126	11.611.126
Valor justo por meio do resultado		
Aplicações financeiras	110.157.956	110.157.956
Passivos financeiros		
Custo amortizado		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	37.106.137	37.106.137
Débitos diversos	21.270.498	21.270.498

Os valores de instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado e apresentados acima se aproximam dos seus valores justos.

26.3. Gerenciamento de risco

A Sociedade está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Sociedade destacam-se:

a) Risco de crédito

O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus clientes é atenuado pela venda a uma base pulverizada de clientes e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência. A Sociedade também está sujeita a risco de crédito associado às suas aplicações financeiras. Este risco é atenuado pela restrição de suas operações a instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e concentração das aplicações em títulos públicos de renda fixa e curto prazo de vencimento.

Sobam Centro Médico Hospitalar S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em Reais)

b) Risco de taxa de câmbio

Assim como as demais empresas atuantes no setor de saúde suplementar, a Sociedade também está sujeita aos efeitos da variação cambial sobre os custos dos serviços prestados, tendo em vista que parte dos materiais médico-hospitalares estão vinculados à variação cambial.

c) Risco de liquidez

A Operadora monitora o risco de insuficiência de recursos, administrando seus recursos financeiros de modo a garantir o cumprimento de suas obrigações no curto e longo prazo. Os índices de liquidez corrente e geral da Operadora em 31 de dezembro de 2022 eram 2,10 e 1,96 respectivamente.

Jundiaí, 31 de dezembro de 2022.

Ronaldo Elchemr Kalaf
Diretor

Angela Maria Liandro Doranti
Contadora
CTCRC-SP nº 1SP214316/O-8