



Demonstrativos Financeiros 2023

sami

Sami Assistência Médica Ltda.

CNPJ/MF nº 36.567.721/0001-25

Registro ANS nº 42.239-8.

Relatório de Administração

Senhores Acionistas,

Em atendimento às disposições legais, apresentamos o Relatório de Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras da Sami Assistência Médica Ltda., com o Relatório dos Auditores Independentes, referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

Mensagem da Administração

O ano de 2023 foi marcado por desafios e oportunidades significativas para o setor de saúde suplementar no Brasil. A pandemia de COVID-19 continuou a influenciar as dinâmicas do mercado, enquanto mudanças regulatórias e avanços tecnológicos trouxeram novos elementos para o ambiente operacional.

Apesar dos desafios econômicos enfrentados pelo país, a saúde permanece uma prioridade para muitos brasileiros, que vêm se esforçando para manter os planos de saúde ano após ano, o que reflete em um aumento na base de beneficiários de operadoras do sistema de saúde suplementar.

Os custos de saúde continuaram a aumentar em ritmo acelerado, superando a inflação geral. O aumento dos custos médicos, incluindo procedimentos, medicamentos e tecnologias de saúde, representou um desafio para as operadoras de planos de saúde, exigindo uma gestão eficaz para garantir a sustentabilidade financeira.

Além disso, a regulação governamental, sobretudo pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), desempenhou um papel crucial na definição do ambiente operacional. Mudanças regulatórias, como novas diretrizes para telemedicina e regulamentações de práticas de pagamento, impactaram as operações das operadoras de planos de saúde, exigindo adaptação e conformidade.

Neste contexto, o propósito da Sami, que é criar uma empresa que cuida do ser humano construindo a confiança em todos os seus relacionamentos, se fortaleceu. Fizemos investimentos contínuos em tecnologia e inovação para melhorar a eficiência operacional, a experiência dos membros e os resultados em saúde. A expansão de serviços digitais, como telemedicina e aplicativos móveis, permitiu maior acesso aos cuidados de saúde e uma abordagem mais proativa para o gerenciamento das condições clínicas de nossos membros.

Adotamos uma abordagem proativa para gerenciar os custos de saúde, implementando programas de gestão de cuidados, incentivos para práticas de saúde preventiva e negociações estratégicas com prestadores de serviços de saúde. A otimização de processos e a identificação de áreas de desperdício foram prioridades para garantir a sustentabilidade financeira.

Continuamos a colocar nossos membros no centro de nossas operações, priorizando a qualidade dos serviços, a transparência e a comunicação eficaz. A implementação de programas de educação em saúde e aprimoramento da experiência do membro foram essenciais para promover a fidelidade e a satisfação daqueles que seguiram conosco ao longo do ano.

E assim superamos em 2023 a marca de 20 mil membros, passando a figurar, a partir de então, como uma operadora de médio porte.

Ambiente Econômico

A companhia enfrenta um ambiente econômico desafiador ao entrar em 2024, onde a inflação e a liquidez dos mercados têm um impacto desafiador em setores e países ao redor do mundo. No Brasil, essa realidade é parecida, com a inflação persistente e os mercados e empresas agindo com cautela nos investimentos para os próximos anos.

O cenário internacional continua volátil, com movimentos expressivos nas taxas de juros nos EUA e níveis elevados de inflação em vários países. Os bancos centrais das principais economias permanecem comprometidos com a convergência das taxas de inflação para suas metas. No cenário doméstico, houve um arrefecimento na atividade econômica no Brasil, com um crescimento de 0,1% no terceiro trimestre de 2023, destacando-se o aumento do consumo das famílias, enquanto os investimentos têm recuado. A balança comercial deve apresentar um saldo recorde em 2023, contribuindo para um déficit moderado nas transações correntes.

As projeções para o crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) foram ligeiramente ajustadas, com um crescimento esperado de 3,0% em 2023 e 1,7% em 2024. O cenário prospectivo prevê um aumento do ritmo de crescimento ao longo de 2024, com moderação do consumo das famílias e retomada dos investimentos.

A inflação acumulada em doze meses, medida pelo IPCA, aumentou ligeiramente, mas as expectativas para a variação do IPCA em 2023 recuaram devido a surpresas favoráveis nas últimas leituras. As projeções condicionais de inflação indicam uma trajetória decrescente, e a estratégia de convergência da inflação busca suavizar as flutuações do nível de atividade econômica e promover o pleno emprego.

No entanto, a saúde suplementar segue registrando números expressivos de beneficiários desde a pandemia, destacando a importância da saúde na vida das pessoas. Diante deste cenário, o novo ano surge como uma oportunidade para revisar nossos produtos, consolidar nossa operação e reforçar nossa marca no mercado de saúde de

forma competitiva, garantindo que nossos membros recebam sempre o melhor cuidado para a sua saúde.

Principais destaques de desempenho econômico-financeiro da companhia em 2023

1. Receitas de Contraprestações

Em 31/12/2023, o valor total de contraprestações emitidas atingiu o marco de R\$76.143.879,15, totalizando um aumento de 19,24% em relação à receita de contraprestações de 2022.

2. Despesas Administrativas

As despesas administrativas em 31/12/2023, corresponderam ao valor total de R\$38.780.838,12, sendo 59% abaixo de 2022, dando ênfase, portanto, ao plano de eficiência operacional desempenhado pela operadora ao longo do período.

3. Despesas Assistencial

No tocante à despesa assistencial, a Operadora concluiu o exercício de 2023, com o valor total despendido de 71.627.398,20.

4. Base de membros

A Sami fechou o exercício 2023, com 21.169 beneficiários, chamados por nós de membros. Com isso, a Operadora passou a figurar como Médio Porte, reforçando ainda mais suas práticas de Governança Corporativa, em atendimento às normas e exigências da agência reguladora.

Agradecimentos

A Sami agradece o empenho de todos os seus colaboradores, prestadores de serviços, parceiros clínicos e fornecedores, bem como todos aqueles que de alguma forma contribuíram para as atividades da companhia ao longo de 2023. Vamos juntos fazer a revolução da saúde!

Atenciosamente,

Administração

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2023**

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Sócios e Administradores da
SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 **SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** em 31 de dezembro de 2023, 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 entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o 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 obtido antes da data deste relatório, 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 da entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade 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, estejam 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 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de fevereiro de 2024.

Rios & Viana Auditores Independentes S/S
CRC-SP Nº 035012/O-6
CNAI-PJ 000015
CVM 12793

SANDRO RIOS

MARQUES:02332253904

Assinado de forma digital por
SANDRO RIOS
MARQUES:02332253904
Dados: 2024.03.15 17:58:36 -03'00'

Sandro Rios Marques
Contador CRC 1PR048863/O-0 T/SP
CNAI 1928

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
 (Em Reais)

ATIVO			
	Notas	2023	2022
	Explicativas		
ATIVO CIRCULANTE		<u>55.562.656,15</u>	<u>70.957.115,14</u>
Disponível		<u>966.295,33</u>	<u>7.264,61</u>
Realizável		<u>54.596.360,82</u>	<u>70.949.850,53</u>
Aplicações Financeiras	3	46.866.914,02	66.587.922,71
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.314.858,80	17.513.394,66
Aplicações Livres		30.552.055,22	49.074.528,05
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4.665.152,22	2.379.883,16
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.665.152,22	2.379.883,16
Despesas Diferidas		652.602,76	-
Créditos Tributários e Previdenciários	5	2.102.556,37	1.756.126,86
Bens e Títulos a Receber	6	309.135,45	225.917,80
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>1.214.226,44</u>	<u>1.295.848,00</u>
Imobilizado	7	<u>1.054.806,71</u>	<u>1.060.474,66</u>
Imobilizado de Uso Próprio		752.656,12	1.060.474,66
Não Hospitalares / Não Odontológicos		752.656,12	1.060.474,66
Imobilizações em Curso		8.346,29	-
Outras Imobilizações		293.804,30	-
Intangível	8	<u>159.419,73</u>	<u>235.373,34</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>56.776.882,59</u>	<u>72.252.963,14</u>
		-	-

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
(Em Reais)

PASSIVO

	Notas Explicativas	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		<u>23.509.594,93</u>	<u>14.399.046,65</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	20.065.956,88	8.679.655,76
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		3.895.969,53	2.368.459,24
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		90.911,06	-
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		9.282.085,32	2.960.349,25
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.796.990,97	3.350.847,27
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	709.513,28	159.150,20
Provisões	11	-	15.000,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	651.017,86	1.300.684,46
Débitos Diversos	13	2.083.106,91	4.244.556,23
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>775.821,72</u>	<u>9.596.849,33</u>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	-	9.596.849,33
Provisões	11	775.821,72	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	<u>32.491.465,94</u>	<u>48.257.067,16</u>
Capital Social		192.482.046,00	192.482.046,80
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		18.638.426,38	-
Lucros/Prejuízos Acumulados		(178.629.006,44)	(144.224.979,64)
TOTAL DO PASSIVO		<u>56.776.882,59</u>	<u>72.252.963,14</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
 (Em Reais)

	Notas Explicativas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	16	76.143.879,15	63.859.383,51
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>78.222.256,91</u>	<u>65.222.655,51</u>
Contraprestações Líquidas		78.222.256,91	39.421.732,56
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	25.800.922,95
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(2.078.377,76)	(1.363.272,00)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(71.627.397,20)	(30.871.736,76)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(68.181.254,50)	(28.181.633,80)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(3.446.143,70)	(2.690.102,96)
ASSISTÊNCIA À SAÚDE		4.516.480,95	32.987.646,75
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		411.724,77	441.345,07
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	(2.368.621,39)	(1.241.180,28)
RESULTADO BRUTO		<u>2.559.584,33</u>	<u>32.187.811,54</u>
Despesas de Comercialização	18	(3.309.694,36)	(7.664.297,04)
Despesas Administrativas	19	(38.780.838,12)	(94.582.888,26)
Resultado Financeiro Líquido	20	6.459.318,59	5.967.502,06
Receitas Financeiras		7.150.210,77	6.691.663,94
Despesas Financeiras		(690.892,18)	(724.161,88)
Resultado com Seguro e Resseguro		(1.332.397,24)	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-
Despesas com Seguro e Resseguro		(1.332.397,24)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		<u>(34.404.026,80)</u>	<u>(64.091.871,70)</u>
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO		<u>(34.404.026,80)</u>	<u>(64.091.871,70)</u>

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
(Em Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do Exercício	(34.404.026,80)	(64.091.871,70)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(34.404.026,80)</u>	<u>(64.091.871,70)</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
(Em Reais)

	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31/dez./2021	115.439.454,00	-	(80.133.107,94)	35.306.346,06
Aumento de Capital Social	77.042.592,80		-	77.042.592,80
Resultado do Exercício	-	-	(64.091.871,70)	(64.091.871,70)
Saldo em 31/dez./2022	192.482.046,80	-	(144.224.979,64)	48.257.067,16
Aumento de Capital Social	(,80)	18.638.426,38	-	18.638.425,58
Resultado do Exercício	-	-	(34.404.026,80)	(34.404.026,80)
Saldo em 31/dez./2023	192.482.046,00	18.638.426,38	- 178.629.006,44	32.491.465,94

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
(Em Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	74.953.852,20	36.910.584,76
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	151.580.609,25	359.420.945,84
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	644,43
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(59.746.400,01)	(25.906.389,50)
(-) Pagamento de Comissões	(2.101.724,65)	-
(-) Pagamento de Pessoal	(8.475.305,59)	(50.016.734,69)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(27.149.750,30)	(44.759.097,77)
(-) Pagamento de Tributos	(8.283.475,54)	(5.397.647,80)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(154.741,97)	(5.223,30)
(-) Pagamento de Aluguel	(195.710,93)	(151.920,00)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
(-) Aplicações Financeiras	(126.845.048,23)	(342.556.957,84)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.870.216,19)	(3.588.212,89)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(8.287.911,96)</u>	<u>(76.050.008,76)</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(332.900,65)	(706.684,45)
(-) Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(332.900,65)</u>	<u>(706.684,45)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	18.638.425,58	77.042.592,80
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(9.058.582,25)	(288.226,66)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>9.579.843,33</u>	<u>76.754.366,14</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>959.030,72</u>	<u>(2.327,07)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>959.030,72</u>	<u>(2.327,07)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	7.264,61	9.591,68
CAIXA - Saldo Final	966.295,33	7.264,61
Ativos Livres no Início do Período	49.081.792,66	67.573.882,36
Ativos Livres no Final do Período	31.518.350,55	49.081.792,66
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	<u>(17.563.442,11)</u>	<u>(18.492.089,70)</u>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

São Paulo - SP

NOTAS EXPLICATIVA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A Sami Assistência Médica Ltda. iniciou suas operações em 05 de março de 2020, com registro concedido pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 42.239-8, em 10 de setembro de 2020 e comercializa planos privados de assistência à saúde no modelo coletivo empresarial, devidamente registrados junto ao órgão competente e com abrangência nos municípios de São Paulo, Santo André, São Bernardo do Campo, São Caetano do Sul, Guarulhos, Osasco e Taboão da Serra.

O propósito da Sami é criar uma empresa que cuida do ser humano construindo a confiança em todos em todos os seus relacionamentos, por meio de cuidado coordenado de saúde, tecnologia e inovação.

2) Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1 Base da Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e as normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As demonstrações contábeis foram autorizadas pela administração em 19 de fevereiro de 2024.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 22.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Empresa estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

Receita - O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura o risco, pró rata dia, por se tratar de contratos com preços preestabelecidos.

Custo: Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, ou do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da operadora, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA).

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem saldos positivos em contas bancárias.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo por meio do resultado (vide nota explicativa nº 3).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com

títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da Empresa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção. Já a depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, conforme taxas mencionadas na nota explicativa nº 7.

2.2.7 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.8 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base no lucro real com as alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

2.2.9 Ativos e Passivos Contingentes

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos possíveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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 divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

3. Aplicações Financeiras

3.1 Composição das Aplicações:

	Exercícios	
	2023	2022
a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
XPI ANS RF	16.314.858,80	17.513.394,66
Subtotal	16.314.858,80	17.513.394,66
a) Aplicações Livres	2023	2022
Itaú Compromissada	300.295,89	-
Aplicações Itaú	-	777.374,17
XPI	30.251.759,33	48.297.153,88
Subtotal	30.552.055,22	49.074.528,05
Total	46.866.914,02	66.587.922,71

3.2 Lastro e Vinculação

LASTRO	
Descrição	Saldo
Total das Aplicações Garantidoras	16.314.858,80
PPCNG	3.895.969,53
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	90.911,06
Provisão de Eventos a Liquidar	9.282.085,32
PEONA	6.796.990,97
Total das Provisões Técnicas	20.065.956,88
Ajustes	
PPCNG	(3.895.969,53)
SUS	(90.911,06)
Total Ajustes	(3.986.880,59)

Total das Provisões Técnicas Ajustadas	16.079.076,29
---	----------------------

Total (Suficiência)	235.782,51
----------------------------	-------------------

VINCULAÇÃO

Descrição	Saldo
Total das Aplicações Vinculadas	16.314.858,80
PPCNG	3.895.969,53
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	90.911,06
Provisão de Eventos a Liquidar	9.282.085,32
PEONA	6.796.990,97
Total das Provisões Técnicas	20.065.956,88
Ajustes	
PPCNG	(3.895.969,53)
Provisão de Eventos à Liquidar até 60 dias	(6.549.658,00)
SUS	(90.911,06)
Total Ajustes	(10.536.538,59)
Total das Provisões Técnicas Ajustadas á Serem Vinculadas	9.529.418,29
Total (Suficiência)	10.536.538,59

A Empresa apresenta suficiência de lastro e vinculação em relação às suas provisões técnicas conforme determina a RN 521/22 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

4. Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da Empresa, conforme demonstrado a seguir:

	Exercício 2023	Exercício 2022
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	4.665.152,22	2.379.883,16
Total	4.665.152,22	2.379.883,16

5. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercício 2023	Exercício 2022
Imposto de Renda Indevido (Saldo Negativo)	864.938,48	310.812,80
Imposto de Renda S/Aplicação	1.232.920,37	1.440.861,99
Contribuição Social s/ o Lucro Líquido-Antecipação	4.697,52	4.250,59
Outros Créditos – CSRF paga a maior	-	201,48
Saldos no fim do período	2.102.556,37	1.756.126,86

6. Bens e Títulos a Receber

	Exercício 2023	Exercício 2022
Adiantamentos à Fornecedores	0,00	129.997,50
Adiantamentos de Férias	12.872,26	95.920,30
Outros Créditos a Receber	296.263,13	0,00
Saldos no fim do período	309.135,45	225.917,80

7. Imobilizado

				Exercício 2023	Exercício 2022
	Taxa Anual	Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Máquinas e Equipamentos	10%	34.812,65	(3.979,70)	30.832,95	8.606,95
Computadores e Periféricos	20%	1.298.798,48	(591.859,08)	706.939,40	1.042.045,99
Móveis e utensílios	10%	17.850,63	(2.966,86)	14.883,77	9.821,72
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	299.800,40	(5.996,10)	293.804,30	-
Imobilizado em Curso		8.346,29	-	8.346,29	-
Saldos no fim do período		1.659.608,45	(604.801,74)	1.054.806,71	1.060.474,66

No exercício de 2022, foram adquiridos novos Computadores e Periféricos.

8. Intangível

	Taxa Anual	Custo	Amortização	Exercício	Exercício
				2023	2022
Sistemas	20%	381.509,50	(222.089,77)	Líquido 159.419,73	Líquido 235.373,34
Saldos no fim do período		381.509,50	(222.089,77)	159.419,73	235.373,34

O valor referente ao intangível refere-se à ativação de gastos com implantação de sistemas.

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Provisão para contraprestação não ganha (i)	3.895.969,53	2.368.459,24
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	90.911,06	-
Provisão de Eventos a Liquidar (iii)	9.282.085,32	2.960.349,25
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv)	6.796.990,97	3.350.847,27
Saldos no fim do período	20.065.956,88	8.679.655,76

(i) A provisão para contraprestação não ganha se refere ao período de cobertura do risco que ainda não incorreu, conforme método definido no manual regulamentado pela RN 528/2022.

(ii) A provisão de eventos a liquidar SUS refere-se a eventos/atendimentos pela rede SUS os quais já foram conhecidos e avisados, porém ainda não foram pagos.

(iii) A provisão de eventos a liquidar refere-se a eventos/atendimentos os quais já foram conhecidos e avisados pela sua rede credenciada, porém ainda não foram pagos.

(iv) A provisão para eventos ocorridos e não avisados possui o objetivo de cobrir o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados.

10. Receita antecipada de Contraprestações

DESCRIÇÃO	Exercício	Exercício
	2023	2022
	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Recebimento Antecipado de Contraprestações	75.005,59	159.150,20
Saldos no fim do período	75.005,59	159.150,20

11. Provisões para contingências

A Empresa constitui provisão para ações judiciais com base na opinião de sua assessoria jurídica. Com isso, provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais, conforme detalhamento a seguir.

Provisões provisionadas:

Causas com prognóstico de perda provável - natureza:	Exercício	Exercício
	2023	2022
Cível	761.031,86	15.000,00
Trabalhista	14.789,89	-
Total	775.821,75	15.000,00

E apenas informa em nota explicativa os processos classificados com risco de perda possível. Quanto aos processos cuja probabilidade de perda é possível, há apenas causas de natureza cível, conforme detalhamento a seguir:

Causas com prognóstico de perda possível- natureza:	Exercício	Exercício
	2023	2022
Cível	2.382.444,95	553.154,78
Trabalhista	76.016,83	-
Total	2.458.461,78	553.154,78

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

DESCRIÇÃO	Exercício	Exercício
	2023	2022
	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Tributos e Contribuições a Recolher	270.081,41	732.839,39
ISSQN a Recolher	125.949,29	58.382,63
INSS a Recolher	22.480,44	457.326,79
FGTS a Recolher	44.118,98	157.569,78
COFINS a Recolher	66.694,80	51.227,58
PIS a Recolher	10.837,90	8.332,61
Retenções de Impostos e Contribuições	380.936,45	567.845,07
IRRF – Funcionários	132.427,70	462.373,94
IRRF – Terceiros	56.281,83	22.957,83
ISSQN Retenções	54.752,07	14.514,22
PIS/COFINS/CSSL RETIDAS	137.474,85	67.999,08
Saldos no fim do período	651.017,86	1.300.684,46

13. Débitos Diversos

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Obrigações com Pessoal (i)	925.695,75	3.198.071,66
Fornecedores	1.157.411,16	1.046.484,57
Saldos no fim do período	2.083.106,91	4.244.556,23

(i) O grupo de Obrigações com Pessoal é composto de salários a pagar, provisões de férias, e encargos e valores relacionados com a folha de pagamento.

14. Empréstimos e Financiamentos

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Mútuo Empresas Coligadas (i)	-	9.596.849,33
Total	-	9.596.849,33
Curto Prazo	-	-
Longo Prazo	-	9.596.849,33
Saldos no fim do período	-	9.596.849,33

- (i) Valor refere-se a Mútuo com a empresa ligada “Saúde Corporativa Digital Ltda.”. O valor foi recebido em junho de 2020 e foi quitado em dezembro de 2023.

15. Patrimônio Líquido

15.1 Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

A Empresa recebeu da sua controladora um aporte de capital no montante de R\$ 18.638.425,58 durante o exercício de 2023 o qual foi contabilizado como adiantamento para futuro aumento de capital. A alteração contratual com o novo capital foi registrado e integralizado em janeiro de 2024.

15.2 Capital Social

O capital subscrito e integralizado é de R\$ 192.482.046,00 e está dividido em 192.482.046 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, pertencentes a quotista domiciliado no exterior.

15.3 Resultado do Exercício e Destinações

A Empresa encontra-se em estágio de expansão e consolidação, onde os recursos financeiros estão sendo direcionados, de acordo com seu planejamento estratégico, para investimentos estratégicos e cobertura de despesas operacionais essenciais, sendo assim, ao longo do período, foram realizados substanciais aportes na infraestrutura da Empresa, apurando-se prejuízo de (R\$ 34.404.026,80) em 2023 e (R\$ 64.091.871,70) em 2022.

15.4 Capital Regulatório

Conforme estabelecido pela ANS na RN 569/22, as operadoras deverão manter, a qualquer tempo, PLA (Patrimônio Líquido Ajustado) equivalente ou superior ao capital regulatório, que é o limite mínimo de PLA que a operadora deve observar, em função das regras de capital regulamentadas nesta RN.

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras até dezembro de 2023 será o maior entre os seguintes valores:

I – O capital base (CB); ou

II – Capital Baseado em Riscos. (CBR)

Os quais são calculados da seguinte forma:

Capital Baseado em Riscos:

O CBR deve ser apurado mensalmente utilizando os modelos padrões de riscos de subscrição, de crédito, legal, operacional e de mercado com dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência, conforme definido no Anexo III da RN 569/22.

Capital Base:

Regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I da RN 569.

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência, ambos obtidos no Anexo I da RN 526.

O capital de referência será atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA.

O período de referência para a aplicação da atualização será a variação acumulada nos últimos 12 (doze) meses, tomando-se por base o mês de junho de cada ano.

A Sami Assistência Médica Ltda. para efeitos do fator K, conforme anexo I da RN 526, está classificada como operadora do segmento ST, Região 4.

16. Contraprestações Efetivas

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.222.256,91	39.421.732,51
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (i)	-	25.800.922,95
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora	(2.078.377,76)	(1.363.272,00)
Contraprestações Efetivas	76.143.879,15	63.859.383,51

(i) Em 2021 havia sido constituída a provisão para insuficiência de contraprestação/prêmios (PIC) conforme metodologia de cálculo da ANS e, ainda em consonância às diretrizes regulamentares, deu-se o lançamento em conta de variação de provisão técnica no grupo 312 - Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde. Por se tratar de valor expressivo, este lançamento estava distorcendo o saldo de receita de contraprestações, desta forma, após a devida reorientação, o lançamento foi remanejado para conta específica no grupo 44 Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde ainda no exercício de 2021. Em 2022 a empresa teve metodologia de cálculo própria aprovada pela ANS e realizou a reversão da totalidade do saldo anteriormente constituído no passivo, o valor da reversão foi contabilizado nessa rubrica.

17. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assis a Saúde

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Perdas	527.374,25	-
Despesas com provisão para contingência	760.821,72	15.000,00
Provisão para perdas sobre contraprestações	1.080.425,76	1.226.180,28
Saldos no fim do período	2.368.621,39	1.241.180,28

18. Despesas de Comercialização

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Despesas com Pessoal Próprio	296.360,49	7.664.297,04
Comissões	3.013.333,87	-
Saldos no fim do período	3.309.694,36	7.664.297,04

19. Despesas Administrativas

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Despesas com Pessoal Próprio	(13.062.022,43)	(51.782.255,69)
Serviços de Terceiros	(9.194.319,43)	(30.549.359,91)
Despesas com Localização e Funcionamento	(7.991.155,18)	(495.219,65)

Despesas com Publicidade e Propaganda	(7.426.371,54)	(9.900.861,58)
Tributos	(775.079,54)	(833.443,75)
Outras Despesas Administrativas	(331.889,90)	(1.021.747,68)
Saldos no fim do período	(38.780.838,12)	(94.582.888,26)

20. Resultado Financeiro Líquido

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Receitas com Aplicações Financeiras	6.263.893,63	6.561.525,79
Juros	690.485,32	96.636,29
Outras Receitas	195.831,15	33.501,86
Receitas Financeiras	7.150.210,77	6.691.663,94
Outras Despesas Financeiras	(690.892,18)	(724.161,88)
Despesas Financeiras	(690.892,18)	(724.161,88)
Saldos no fim do período	6.459.318,59	5.967.502,06

21. Partes Relacionadas

Saúde Corporativa Digital	2023	2022
Mútuo a Pagar Início do Exercício	9.596.849,33	9.885.075,99
Valores Amortizados no Exercício	(9.596.849,33)	(288.226,66)
Mútuo a Pagar Final do Exercício	-	9.596.849,33

O valor referente à transação de parte relacionada trata-se de mútuo entre a Sami Assistência Médica Ltda. e a empresa ligada “Saúde Corporativa Digital Ltda.”, conforme descrito na nota explicativa de número 13.

22. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais pelo Método Indireto

	Exercício	Exercício
	2023	2022
Resultado do Período	(34.404.026,80)	(64.091.871,70)
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	5.708.153,66	(21.037.114,46)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.446.143,70	(21.601.847,24)
Provisão para Contingência	760.821,72	15.000,00
Depreciações e Amortizações	348.175,81	343.299,65
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.080.425,42	-

Baixa de Ativo Imobilizado	72.587,01	161.213,91
Baixa de Ativo Intangível	-	45.219,22
Resultado do Período Ajustado	(28.695.873,14)	(85.128.986,16)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	15.273.064,29	8.695.007,15
Aplicações	19.721.008,69	11.833.261,44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(3.365.694,48)	(1.475.269,20)
Créditos Tributários e Previdenciários	(346.429,51)	(1.474.565,33)
Bens e Títulos a Receber	(735.820,41)	(188.419,76)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	5.134.896,89	383.970,25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.030.157,42	2.095.882,42
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(84.144,61)	100.918,56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(649.666,60)	(667.963,04)
Débitos Diversos	(2.161.449,32)	(1.144.867,69)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(8.287.911,96)	(76.050.008,76)

sami