Grupo NotreDame Intermédica — MINAS

Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde S/A

CNPJ nº 62.550.256/0001-20

ANS nº 34852-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração da **NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S/A,** nome fantasia **GNDI MINAS,** em conformidade com as disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de Vossas Senhorias o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findado em 31 de dezembro de 2021, acompanhado do relatório de opinião dos Auditores Independentes. **Cenário macroeconômico e setorial:** Apesar da consequência da Pandemia COVID-19 declarada em 2020 pela OMS, Brasil projeta um resultado de PIB positivo em 2021, ao redor de 4,65%. Com a intensificação do programa de vacinação em massa, vivenciamos dia a dia uma queda progressiva e consistente no volume de atendimento a pacientes acometidos com COVID-19, o que proporcionou a flexibilização dos lockdown declarados em vários estados, e consequentemente a reabertura do comércio e abertura de novas vagas de emprego, mas ainda com a incerteza sobre o cenário econômico mundial. A inflação ao consumidor medida pelo IPCA fechou em 2021 em 10,06% a.a., maior que a taxa alcançada em 2020, 4,51% a.a., o aumento de preço nos commodities internacionais impactou o preço dos alimentos e combustível, sendo estes os de maior variação (21,03%), na sequência, vieram habitação com alta de 13,05% e artículos de residência com 12,07 %. Por outro lado, a inflação de planos de saúde ficou no patamar de 3,7%. Dentro das medidas adoptadas pelo Governo, se destaca o aumento da taxa SELIC, que em 2021 fechou em 9,25% comparado com 2% de 2020, por outro lado o Real finalizou o ano com um valor médio de R$ 5,57/US$, com projeção de manter-se neste nível. Para 2022 existe um ambiente favorável para os países emergentes, com crescimentos positivos, uma recuperação acelerada acentuada já no primeiro semestre, produto da retomada econômica realizada em 2021 acompanhado do alto índice de imunizados no plano de imunização da população contra o COVID-19. Além disso se espera a aprovação da reforma tributária com o objetivo de mitigar o risco fiscal, e incentivos por parte do Banco central. O setor de saúde suplementar teve um comportamento positivo, apresentou um aumento de usuários, fechando o ano com 48,6 milhões, 2,77% acima do ano anterior. Por parte das Operadoras e a Agência Nacional foram tomadas diversas medidas para garantir a sustentabilidade do setor, assim como a manutenção dos contratos. Dentro dos desafios que o setor tem pela frente, estão o aprimoramento da qualidade dos serviços, acompanhado de uma transformação digital, principalmente nos canais de atendimento, criando soluções efetivas nas demandas dos beneficiários. Outro grande desafio é dar continuidade à implementação e/ou aprimoramento dos programas de saúde e prevenção de risco de doenças, como estratégia principal para a mitigação dos riscos na saúde da população Brasileira. **A Companhia:** A NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S/A, nome fantasia GNDI Minas, passou a fazer parte do Grupo NotreDame Intermédica (GNDI) em abril de 2021, a maior operadora de Saúde do Brasil. Nossos canais de atendimento, como site e aplicativos, sofreram mudanças de identidade visual e na maneira de se comunicar. Assim, seguimos com a missão de tornar saúde de qualidade acessível a gerações de brasileiros. O nosso novo posicionamento em Minas Gerais como GNDI Minas está alinhado à continuidade da estratégia de expansão do Grupo. O trabalho é contínuo, focado na promoção de melhorias na qualidade da assistência à saúde, então, construir essa cultura de atender ao que o beneficiário necessita é o caminho adotado para cuidar bem dos nossos pacientes na prevenção de doenças e na promoção da saúde, por meio do atendimento realizado em nossos Centros Clínicos, Prontos-Socorros, Hospitais, Maternidades e Laboratórios, em todas as especialidades médicas. **Gestão da Área comercial:** A companhia ao final do exercício fechou com 505 mil beneficiários, se comparado com o ano anterior registrando um aumento orgânico de vidas da ordem de 11%, dado principalmente em função de vendas brutas totais de 75 mil novas vidas e um cancelamento dentro do esperado no orçamento. A estratégia adoptada para crescimento e manutenção dos nossos produtos estratégicos, foi bem-sucedida, conseguimos crescer nas vendas corporativas e nas vendas de varejo. Em novembro, lançamos nossa nova grade de produtos unificada para toda Minas Gerais. Esta grade possui produtos com preços escalonados e variações de abrangência de rede que permitem atender as diferentes demandas dos clientes em qualquer das regiões do Estado de Minas Gerais. Comercialmente a GNDI Minas está preparada para uma retomada pós pandemia, ampliação de estados estratégicos, buscando levar o nosso modelo de saúde diferenciado a outros Estados do país. **Gestão de TI, Qualidade e projetos:** O ano de 2021 foi bastante efetivo do ponto de vista da estruturação dos sistemas operacionais dentro da operadora e de seus hospitais. Foi realizado a unificação das carteiras das antigas Climepe e Saúde Vida, com consequente mudança do sistema operacional destas operadoras para o Solus, que vem a ser o sistema operacional da GNDI Minas. Desta forma avançamos no processo de integração das empresas adquiridas faltando apenas a Serpram, que será integrada no segundo trimestre de 2022. Novas tecnologias foram implantadas, permitindo resiliência e crescimento controlado, com redundância e alta disponibilidade. Foram disponibilizadas novas tecnologias para aprimoramento da experiência dos nossos serviços, em especial para área comercial com implantação do sistema Btix e a venda digital para corretores. Além disto, avançamos no processo de implantação dos sistemas operacionais LG, de recursos humanos e no SAP para área financeira e administrativa. Com isto cumprimos etapa importante de integração de sistemas com a nossa Controladora em SP, o que possibilita maior controle e segurança. **Gestão Administrativa e financeira:** O principal evento em 2021, na gestão financeira, foi a implantação do sistema SAP, equalizando a operação da filial com a matriz em SP. Esta forma além de trazer mais segurança e controle para as operações administrativas e financeiras, possibilitando melhor acompanhamento consolidado das informações pela Grupo NotreDame Intermédica (GNDI). **Gestão de Pessoas e responsabilidade sócio corporativa:** Encerramos o ano com 573 colaboradores na operadora, mantendo 100% dos salários e benefícios dos nossos colaboradores, mesmo em tempo de pandemia. Mantivemos também, os treinamentos de forma virtual, garantindo continuidade na formação e desenvolvimento de competências técnicas e comportamentais. Em 2021 Iniciamos a preparação do nosso time para os Programas de Desenvolvimento através da UNIGNDI, que possibilita de forma igualitária, que todos os colaboradores tenham acesso aos melhores conteúdos, palestrantes e instrutores capacitados além de treinamentos alinhados com as competências técnicas e comportamentais esperadas pelo Grupo NotreDame Intermédica. Os treinamentos para a assistência também se mantiveram mesmo com todo cenário de adversidade, mas com foco nos processos técnicos e no cuidado ao paciente, nosso foco principal. Na frente de inovação, buscamos que o mercado melhor oferece e iniciamos a implementação de um novo sistema de Gestão de Folha de Pagamento, que nos possibilita mais agilidade nas informações. Ainda nessa linha, iniciamos a preparação de todos os Gestores no Portal Conexão GNDI, que oferece aos líderes mais autonomia, visibilidade e assertividade nos processos que envolvem a Gestão de Pessoas. Esperamos que para 2022, consigamos, além de fortalecer as melhores práticas, direcionar nossas principais ações para possibilitar que todos possamos trabalhar em prol da nossa verdadeira missão: cuidar e proporcionar saúde de qualidade a todos! **Gestão digital e de mídia:** Como a GNDI Minas passou a fazer parte do Grupo NotreDame Intermédica (GNDI) em abril de 2021, nossos canais de atendimento, como site e aplicativos, sofreram mudanças de identidade visual e na maneira de se comunicar. Assim, seguimos com a missão de tornar saúde de qualidade acessível a gerações de brasileiros. **Destinação de Lucros:** Os resultados do ano, serão utilizados para absorver o prejuízo acumulado. **Perspectivas futuras e Informações sobre o andamento e desempenho do negócio (expectativas para curto, médio e longo prazo)** O principal objetivo a curto prazo é a consolidação da marca GNDI em todos Estado de Minas Gerais, avançando nos processos de integração da operadora com a incorporação definitiva da última empresa adquirira, SERPRAM. Finalizada esta última incorporação vamos avançar nas melhorias de processo e de integração com a Matriz de SP. Em paralelo a este movimento, vamos continuar expandindo nossa atuação em todo Estado de Minas Gerais, com produtos unificados e atraentes para nossos Clientes. **Metas e ações projetadas para as garantias financeiras (Provisões Técnicas, ativos garantidores e Recursos Próprios Mínimos)** Ao final de 2021, possuímos reservas garantidoras na ordem de R$121,6 Milhões (2020 R$ 88,5 milhões), a qual é superior as provisões técnicas R$102,2 Milhões (2020 R$ 86,5 milhões) atualmente exigidas pelas normas regulamentares da ANS. Com base nas nossas projeções de curto, médio e longo prazo, estimamos com um crescimento constante de lastro financeiro. Nossos recursos próprios mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado) de R$ 181,7 milhões (2020 R$ 140,5 milhões), para operar como operadoras de Medicina de Grupo no mercado de planos de saúde, estando ao final deste exercício, acima do mínimo exigido pela regulamentação em vigor (Margem de Solvência Exigida) de R$ 120,6 milhões (2020 R$ 113,1 milhões). Diante das expectativas futuras desta entidade e com base em nossos resultados econômico-financeiros projetados, entendemos que será coberto o crescimento da parcela mínima, a qual exige o este valor mínimo até dezembro de 2022. A ANS instituiu a RN nº 442, que criou provisões como a PEONA SUS. Destaca-se que, segundo a normativa atualizada RN 472/476, a constituição dessas provisões poderá ocorrer de forma gradativa, ao longo de vinte e quatro meses. Contudo, há que se ressaltar que a administração entende que os resultados supriram o crescimento da parcela mínima do patrimônio líquido. **Relacionamento com Auditor Independente:** Ao longo do exercício de 2021, a Companhia utilizou os serviços de auditoria independente da Grunitzky Auditores Independentes S/S. para realizar auditoria e emitir relatórios sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia. A administração da Companhia tem como política não contratar o auditor independente em serviços de consultoria que possam gerar conflitos de interesse. A administração e seu auditor independente entendem que os serviços mencionados não geram conflitos de interesse e, portanto, não apresentam riscos de independência de acordo com as regras vigentes no Brasil.

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em unidades de Reais)

ATIVO	Notas	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		**238.299.789**	**204.746.748**
Disponível	8	18.468.350	30.468.298
Realizável		**219.831.438**	**174.278.450**
Aplicações Financeiras	9	172.504.268	131.852.541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		121.604.078	88.574.008
Aplicações Livres		50.900.190	43.278.533
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	18.884.576	20.737.440
Contraprestações Pecuniárias a Receber		18.884.576	20.737.440
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		–	–
Créditos Tributários e Previdenciários	11	12.628.909	9.807.477
Bens e Títulos a Receber	12	8.444.629	9.043.775
Despesas Antecipadas		7.369.056	2.837.217
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**116.809.707**	**104.903.070**
Realizável a longo prazo		**70.676.526**	**69.051.308**
Créditos Tributários e Previdenciários	11	3.618.958	3.618.958
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	46.065.415	62.201.361
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		20.992.154	3.230.989
Investimentos		**3.042.232**	**31.218.830**
Outros Investimentos	13	3.042.232	31.218.830
Imobilizado	14	**42.730.269**	**4.170.034**
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		–	–
Imóveis - Não Hospitalares		–	–
Imóveis - Hospitalares		19.054.962	
Imobilizado de Uso Próprio		7.595.042	1.445.601
Hospitalares / Odontológicos		6.342.586	108.483
Não Hospitalares / Odontológicos		1.252.456	1.337.118
Imobilizações em Curso		4.928.585	102.507
Outras Imobilizações		11.151.680	2.621.926
Intangível	15	**360.680**	**462.898**
TOTAL DO ATIVO		**355.109.496**	**309.649.818**

PASSIVO	Notas	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		**159.617.483**	**139.071.262**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência á Saúde	16	132.294.299	112.930.384
Provisões Contraprestações		9.437.670	6.573.262
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		9.406.905	6.541.582
Provisão para Remissão		30.764	31.680
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		21.585.160	23.720.006
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prest. Serviços Assistenciais		33.543.134	35.064.713
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		57.482.437	44.396.014
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		10.245.899	3.176.389
Débitos de Operações de Assistência á Saúde		4.581.631	3.559.533
Contraprestações a Restituir		–	–
Receitas Antecipadas de Contraprestações		1.901.195	292.968
Comercialização sobre Operações		2.680.437	3.266.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	13.732.666	16.574.290
Débitos Diversos	18	9.008.886	6.007.055
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**101.965.447**	**26.763.031**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	12.865.307	15.250.152
Provisão para Remissão		493.850	307.079
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		12.371.457	14.943.073
Provisões		80.360.898	5.119.483
Provisões para Ações Judiciais	19	80.360.898	5.119.483
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	6.412.598	6.393.396
Parcelamento de Tributos e Contribuições		6.412.598	6.393.396
Débitos Diversos - LP		2.326.645	–
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**93.526.566**	**143.815.526**
Capital Social	20.1	263.700.000	223.700.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		–	–
Reservas	20.2	**2.919.863**	**2.919.863**
Reservas de Capital		2.919.863	2.919.863
Prejuízos Acumulados		(173.093.297)	(82.804.337)
TOTAL DO PASSIVO		**355.109.496**	**309.649.818**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em unidades de Reais)

	Notas	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		**652.705.368**	**596.238.221**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21	**664.792.018**	**608.194.598**
Contraprestações Líquidas		664.792.018	608.194.598
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(185.855)	148.233
(-) Trib. Diretos de Op. Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(12.086.650)	(11.956.377)
Eventos Indenizáveis Líquidos		**(523.620.734)**	**(452.819.596)**
Eventos Conhecidos ou Avisados	22	(515.512.957)	(452.562.621)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(8.107.777)	(256.975)
Resultado das Operações Com Planos de Assistência à Saúde		**129.084.634**	**143.418.625**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.164.487	599.951
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		784.287	128.324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(21.691.321)	(18.925.387)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(8.637.392)	(7.523.144)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(800.914)	(1.037.824)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.253.015)	(10.364.419)
Outras Desp. Oper. Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(241)	–
RESULTADO BRUTO		**109.341.846**	**125.221.512**
Despesas de Comercialização		(28.890.803)	(27.567.434)
Despesas Administrativas	23	(68.698.275)	(63.146.760)
Resultado Financeiro Líquido		**8.057.563**	**6.454.717**
Receitas Financeiras		14.168.745	14.274.023
Despesas Financeiras		(6.111.182)	(7.819.306)
Resultado Patrimonial		**(10.480.367)**	**(5.249.931)**
Receitas Patrimoniais		218.163	1.408.755
Despesas Patrimoniais		(10.698.530)	(6.658.686)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**9.329.964**	**35.712.103**
Imposto de Renda		(3.014.287)	(8.218.146)
Contribuição Social		(1.093.783)	(2.967.173)
RESULTADO LÍQUIDO		**5.221.894**	**24.526.785**
Resultado Líquido Por ação		0,02	0,11

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em unidades de Reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	Nota	2021	2020
(+) Recebimento de Planos de Saúde		724.029.622	655.271.008
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		113.112.218	15.525.276
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		397.193	482.671
(+) Outros Recebimentos Operacionais		42.365.360	11.219.633
(-) Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(593.206.332)	(508.551.464)
(-) Pagamento de Comissões		(33.404.206)	(25.167.037)
(-) Pagamento de Pessoal		(38.543.110)	(28.467.734)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros		(6.539.654)	(5.601.259)
(-) Pagamento de Tributos		(40.205.488)	(39.092.003)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(3.565.755)	(3.158.903)
(-) Pagamento de Aluguel		(2.641.679)	(2.195.279)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(505.054)	(463.828)
(-) Aplicações Financeiras		(127.526.084)	(41.189.916)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(50.409.405)	(35.146.372)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	25	**(16.642.375)**	**(6.535.210)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		2.158.687	–
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(1.107)	–
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		(23.497.650)	(2.700.000)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos		(1.935.763)	–
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		**(23.275.832)**	**(2.700.000)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		40.000.000	–
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financ		11.337.000	–
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		(11.337.000)	–
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		**40.000.000**	**–**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		**81.793**	**(9.235.210)**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		**81.793**	**(9.235.210)**
CAIXA - Saldo Inicial		7.679.801	16.915.011
CAIXA - Saldo Final		7.761.594	7.679.801
Ativos Livres no Início do Período		30.468.298	55.811.949
Ativos Livres no Final do Período		18.468.350	30.468.298
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres		**(11.999.948)**	**(25.343.651)**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO ABRANGENTE DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em unidades de Reais)

	2021	2020
Resultado Líquido do Exercício	5.221.894	24.526.785
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	**5.221.894**	**24.526.785**

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020 (Em unidades de Reais)

Discriminação	Capital Social	Reserva de Capital	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido da Controladora
Saldos em 31/12/2019	**223.700.000**	**2.919.863**	**(107.331.122)**	**119.288.741**
Resultado do Exercício	–	–	24.526.785	24.526.785
Saldos em 31/12/2020	**223.700.000**	**2.919.863**	**(82.804.337)**	**143.815.526**
Capital Integralizado - Ações Ordinárias	40.000.000	–	–	40.000.000
Resultado do Exercício	–	–	5.221.894	5.221.894
Ajuste a Valor Justo	–	–	(95.510.853)	(95.510.853)
Saldos em 31/12/2021	**263.700.000**	**2.919.863**	**(173.093.296)**	**93.526.567**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em unidades de Reais)

1. Contexto Operacional: A Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde SA é uma sociedade empresária organizada sob a forma de sociedade por ações de capital fechado, com sede em São Paulo na Avenida Paulista, nº 867, 6º andar, conjunto 61, sala 2, CEP: 01311-100, na cidade de São Paulo, Estado São Paulo. A companhia tem por objetivo social a operação de planos privados de assistência à saúde, coletivos e individuais familiares, e a prestação de serviços médicos, ambulatoriais, clínicos, hospitalares e terapêuticos e a prestação de serviços de diagnóstico aos beneficiários dos referidos planos de saúde. A Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 01/10/2021, foi aprovado o protocolo de incorporação e justificação para incorporação da empresa Notre Dame Minas Gerais Investimentos Ltda. pela Controladora Notre Dame Intermédica Minas Gerais Ltda., que passou a deter 100% das ações da empresa Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde SA. **2. Alteração dos Controladores:** Em 13/04/2021, o Grupo Notre Dame Intermédica concretizou o fechamento da operação de aquisição da Medisanitas Brasil Assistencial Integral à Saúde S/A, e assumiu o controle da empresa. Em 04/12/2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou a aquisição do Grupo Medisanitas Brasil, conforme protocolo Ofício nº 137/2020/ASSNTDIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE. Em 18/03/2021, o Conselho Administrativo de Defesa Econômico (CADE), por meio do ato de concentração 08700.004547/2020-51, aprovou sem restrições a aquisição do Grupo Medisanitas Brasil. Em acordo dos acionistas ficou definido que todas as contingências referentes aos períodos anteriores à assinatura do contrato de compra e venda serão de responsabilidade dos antigos acionistas e, portanto, estes valores serão reembolsados ou descontados do pagamento final dos vendedores. Após o Grupo Notre Dame Intermédica assumir o controle, foi contratado empresa de consultoria para avaliar o balancete da Operadora e constatou a necessidade de efetuar ajustes contábeis em decorrência da falta de registros, a contrapartida de tais lançamentos foram ajustados na rubrica de "Prejuízos acumulados" no Patrimônio Líquido. **3. Reorganização Societária:** A Companhia encerrou o 31/12/2021 com a seguinte estrutura societária:

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.
(CNPJ 44.649.812/0001-38)
100%

↓

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS LTDA.
(CNPJ 18.344.914/0001-35)

↓

NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.	NOTRE DAME INTERMÉDICA DROGARIA LTDA.
(CNPJ 62.550.256/0001-20)	(CNPJ 30.269.546/0001-03)
100%	**100%**

4. Impacto COVID-19: Diante do cenário atual que o mundo e nosso país atravessam por conta da pandemia da COVID-19, a Companhia procurou avaliar os possíveis impactos relevantes nas suas operações, com o objetivo de verificar os reflexos a partir das Informações Financeiras para o exercício findo em 31/12/2021 e divulgações futuras. **Custos médicos:** Diferentemente da primeira onda de COVID-19 vivenciada em meados de 2020, no Brasil, a segunda onda da pandemia ganhou contornos mais dramáticos com o recrudescimento do número total de casos, acompanhado de uma frequência bastante superior de casos graves e severos, acometendo não apenas os idosos, mas, desta vez, penetrando também na população mais jovem e trabalhadora. Essa prevalência de casos graves na população ativa nos principais mercados em que a Companhia atua gerou o maior nível de atendimentos hospitalares da história de nossa empresa. Nos primeiros meses do ano tivemos um volume recorde de internações de pacientes com COVID-19 bem superior ao observado na primeira onda. A situação foi ainda mais desafiadora para nossas operações, uma vez que os pacientes acometidos com COVID-19 que necessitaram de internação encontraram o setor hospitalar já operando próximo da normalidade no que diz respeito às demais cirurgias eletivas, gerando uma sobrecarga no sistema de saúde como um todo, uma vez que foram poucos os estados e municípios que decretaram durante 2021 a suspensão mandatória das cirurgias eletivas. Nesse cenário, tivemos que contar com a abertura de centenas de leitos adicionais em nossa rede própria, mas também tivemos que buscar apoio em nossa rede credenciada, que atuou como importante parceira nesse momento de crise sanitária. Durante o terceiro trimestre de 2021, com a intensificação do programa de vacinação em massa, vivenciamos dia a dia uma queda progressiva e consistente no volume de atendimento a pacientes acometidos com COVID-19. Esta redução permitiu que diversos esforços extraordinários que estavam sendo empreendidos começassem a ser revertidos, incluindo a diminuição no uso da rede contratada em paralelo com o fechamento de leitos na rede própria, a devolução de equipamentos alugados, menor necessidade de mão-de-obra temporária e ajustes à cadeia de suprimentos com o retorno de compras a patamares mais regulares. Estes ajustes foram sendo empreendidos ao longo do terceiro trimestre, à medida que os casos de COVID se retraíam, porém o efeito destes ajustes ainda não pode ser capturado no próprio terceiro trimestre em função do ciclo operacional, especialmente nas contas da rede contratada. O quarto trimestre de 2021 se iniciou com uma continuidade das tendências de melhoria observadas ao longo do terceiro trimestre. Porém, nos meses de novembro e dezembro observamos um movimento totalmente atípico, alterando profundamente a curva de sazonalidade histórica, vivenciando um afluxo sem precedentes nos prontos socorros e consultórios, de pacientes acometidos de Influenza, além do aparecimento da nova variante Ômicron. Felizmente pelas características desta variante e pela intensificação dos programas de vacinação em massa, a grande maioria dos atendimentos não necessitavam de internação hospitalar para continuidade do tratamento, porém acabaram voltando a pressionar os custos médicos (exames clínicos, de imagem, consultas eletivas e consultas de pronto socorro). **Risco relacionado à recuperabilidade de ativos financeiros:** Com progressivo retorno à normalidade dos principais mercados financeiros globais, o impacto da marcação a mercado, principalmente de alguns fundos de investimento ANS, constituídos para fins de lastro junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi sensivelmente reduzido. **Risco relacionado à recuperabilidade do ativo intangível:** No quarto trimestre de 2021, a Companhia contratou empresa de consultoria independente e especializada para avaliar a recuperabilidade do ativo intangível. A avaliação considerou as projeções para os próximos 5 anos. O laudo emitido com data base de 30/09/2021, não apresentou indicadores de *impairment*. Não obstante o resultado reportado no quarto trimestre de 2021, a Administração da Companhia reconhece que esse desempenho está associado ao momento de pandemia vivido, uma vez que todas as principais contas de resultado se comportaram dentro do esperado, com exceção da sinistralidade médica associada ao COVID-19, que já vem dando sinais de arrefecimento, não alterando, portanto, os planos de médio e longo prazo da Companhia. **Risco de perda nos estoques:** Com a retomada gradual dos serviços médicos, nossos níveis de estoque estão voltando à normalidade e não identificamos nenhuma necessidade de lançamentos para perda. **Risco de continuidade operacional:** Nossa receita operacional líquida continua em crescimento, sustentada por um progressivo aumento de nossa base de clientes, com um ticket médio sustentável. Os reais impactos dessas atuais tendências são impossíveis de serem quantificados, pois vão depender não somente (i) da evolução da curva da própria doença, (ii) da velocidade de vacinação da população e das respostas às diferentes vacinas, (iii) de novos protocolos de tratamento para os pacientes com COVID-19 que poderão demandar novas medicações, mas principalmente das medidas que vierem a serem implementadas pelos governos, que terão o condão de afetar não somente (iv) a velocidade de disseminação do vírus, mas também (v) a atividade econômica e, por consequência, o emprego. E, por se tratar de uma enfermidade nova, é difícil prever com exatidão quando se dará o retorno pleno à normalidade. Como é esperado que a COVID-19 continue a impactar a atividade econômica mundial e a local, identificamos um aumento na inadimplência de nossos clientes, porém baixa solicitações de cancelamento ou modificações dos contratos, ainda que a manutenção do cenário macroeconômico adverso possa continuar a impactar negativamente o emprego no país e, consequentemente, o número de beneficiários de saúde privada no Brasil. Acreditamos que, por estarmos oferecendo serviços de saúde de natureza essencial, em especial em tempos de pandemia, não tivemos o impacto no risco de crédito. Com relação à gestão da liquidez, a Companhia elaborou análises de fluxo de caixa projetado e revisam, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, inclusive os relacionados à garantia das provisões técnicas. Nos primeiros meses de 2021, a Companhia iniciou um amplo programa de vacinação dos seus funcionários da linha de frente de atendimento hospitalar e ambulatorial em todas as regiões que atuamos, de acordo com as diretrizes das respectivas secretarias de saúde locais. A despeito dos impactos havidos no quarto trimestre de 2021, a extensão em que a COVID-19 afetará os negócios futuros, a situação financeira, os resultados das operações e as perspectivas da Companhia dependerá de desenvolvimentos futuros, incertos e que não podem, por enquanto, ser razoavelmente previstos, incluindo novas informações que possam surgir sobre a evolução da COVID-19 e/ou as ações do governo e outras entidades para contê-la no Brasil. Embora não seja possível estimar razoavelmente a extensão de possíveis impactos nos negócios, condição financeira, resultados de operações e perspectivas, nossas projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade das operações. A Companhia monitora continuamente a situação o mais próximo possível e estão avaliando ativamente os possíveis impactos em seus negócios e implementando medidas que mitiguem potenciais riscos existentes. **5. Base de Elaboração e Apresentação das Demonstrações Financeiras: 5.1. Declaração de Conformidade:** As demonstrações financeiras de 31/12/2021 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas seguindo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa (RN) nº 435 de 23/11/2018 e alterações subsequentes. A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio de continuidade. A Operadora ao elaborar estas demonstrações financeiras, utiliza os seguintes critérios de divulgação: (i) requerimentos regulatórios; (ii) relevância e especificidade da informação das operações da Operadora aos usuários; e (iii) necessidades informacionais dos usuários das Demonstrações Financeiras. Assim, a Administração confirma que todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas por ela na gestão da Companhia. **5.2. Aprovação das Demonstrações Financeiras:** As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Administração em 31/03/2022. **6. Resumo das Principais Práticas Contábeis: 6.1. Base de Mensuração:** A preparação das demonstrações financeiras pressupõe a continuidade dos negócios em curso normal e foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção do que se segue: • Ativos financeiros classificados como valor justo por meio do resultado • Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da ANS. **6.2. Moeda Funcional e Moeda de Apresentação:** Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Operadora. **6.3. Segregação entre Circulante e Não Circulante:** A Operadora apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação como circulante ou não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando: • espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade. • está mantido essencialmente com propósito de ser negociado. • espera-se que seja realizado até 12 meses da data de balanço. • é caixa ou equivalente de caixa (conforme Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) - Demonstração do Fluxo de Caixa), a menos que a sua troca ou uso para liquidação, a menos que a sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço. Todos os demais ativos são classificados como não circulante. Um passivo é classificado no circulante quando: • espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da Operadora. • está mantido essencialmente para a finalidade de ser negociado. • deve ser liquidado no período de até 12 após a data do balanço; e • a operadora não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data de balanço. Os termos de um passivo que podem, à opção da contraparte, resultar na sua liquidação por meio da emissão de instrumentos patrimoniais não afetam a sua classificação. A Operadora classifica todos os demais passivos no não circulante. Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante. **6.4. Disponível:** Inclui caixa, que são mantidos com finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e depósitos bancários. **6.5. Aplicações Financeiras:** Incluem aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. São classificados como ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Operadora mantém aplicações financeiras garantidoras, vinculadas e lastreadas a provisões técnicas, cuja movimentação seguem regras estabelecidas pela ANS. **6.6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde:** As contrapr

CONTINUAÇÃO - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em unidades de Reais)

significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são as relacionadas a seguir: • Avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo; • Provisão para perdas sobre créditos; • Teste de redução ao valor recuperável de ativos; • Provisões para contingências; e • Provisões técnicas • Revisão da vida útil

8. Disponível:

Modalidades	Tipo de operação	2021	2020
Numerários em Caixa	Caixa	16.161	6.373
Numerários a vista em Instituições Financeiras	Conta-Corrente	7.745.433	7.673.428
Numerários Aplicados com Liquidez Imediata	Conta-Corrente	10.706.756	22.788.497
Saldo		**18.468.350**	**30.468.298**

Representam numerários em espécie, depósitos bancários disponíveis e aplicações financeiras de curtíssimo prazo.

9. Aplicações Financeiras:

Modalidades	2021	2020
Aplicações Garantidoras de provisões Técnicas (i)	121.604.078	88.574.008
Aplicações Livres (ii)	50.900.190	43.278.533
Saldo	**172.504.268**	**131.852.541**

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são exigências a serem observadas pelas operadoras de planos de saúde para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. A Resolução Normativa RN nº 392/15, menciona as aplicações financeiras vinculadas à ANS cuja movimentação é bloqueada bem como outros ativos garantidores que têm como objetivo o lastro do total das provisões técnicas e os eventos a liquidar. A partir da publicação da RN 392/2015 com efeitos em 2016 a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS determinou que as Operadoras de Planos de Saúde segregassem em linhas específicas das aplicações livres em suas demonstrações as aplicações destinadas a garantir o pagamento aos Eventos a Liquidar com vencimentos inferiores em até 30 (trinta) dias assim como o Ressarcimento ao SUS, estas sem bloqueio de movimentação, denominadas "Aplicações Garantidoras"; (ii) As aplicações financeiras livres devem obedecer ao prazo de liquidação até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação; sendo os saldos de aplicações ajustados a valor de mercado, quando aplicável, de acordo com a legislação em vigor. **10. Contraprestações Pecuniárias a Receber:**

Descrição	2021	2020
Créditos a receber de contratos individuais	5.008.630	4.562.182
(-) Provisões para perdas sobre créditos de contratos individuais (i)	(2.725.254)	(2.162.286)
	2.283.376	**2.399.896**
Créditos a receber de contratos coletivos	16.225.499	7.847.707
(-) Provisões para perdas sobre créditos de contratos coletivos (i)	(1.273.242)	(1.113.566)
	14.952.257	**6.734.141**
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	1.648.943	7.615.000
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	–	462
Outros Créditos de Operações com Planos Assistência à Saúde (ii)	–	3.987.941
	1.648.943	**11.603.403**
Valor Líquido a Receber	**18.884.576**	**20.737.440**

(i) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC). A provisão é constituída pelo montante devido por beneficiários em atraso há mais de 60 dias (planos individuais) e 90 dias (planos coletivos), e o cálculo engloba não só as parcelas em atraso, mas também, todas as parcelas efetivamente ganhas de um beneficiário que tenha pelo menos uma parcela atrasada. **11. Créditos Tributários e Previdenciários:** Estão assim detalhados nas demonstrações:

Descrição	2021	2020
No curto Prazo	12.628.909	9.807.477
No longo Prazo	3.618.958	3.618.958
Saldo	**16.247.867**	**13.426.435**

Sendo:

Descrição	2021	2020
IRRF - Aplicações Financeiras (i)	7.749.114	5.662.075
Outros créditos Tributários e Previdenciários (ii)	8.498.753	7.764.359
Saldo	**16.247.867**	**13.426.434**

(i) Trata-se de IRRF sobre aplicações financeiras dos anos de 2014 a 2021 disponíveis para utilização mediante compensação de tributos administrados pela Receita Federal do Brasil, sendo todo o recurso no curto prazo. (ii) Inclui créditos de INSS referente a ação judicial contra a Previdência Social solicitando inexigibilidade da contribuição social prevista pelos incisos III e IV, do art. 22, da Lei nº 8.212/91, em função da prestação de serviços exercida por profissionais autônomos e cooperados da área de saúde a favor dos usuários dos planos de saúde da empresa. Por se tratar de tema pacificado no STF (Supremo Tribunal Federal) o montante integral da ação foi contabilizado. Em 2020 houve habilitação de parte dos créditos em questão em despacho decisório da RFB, já sendo utilizado na compensação de contribuições previdenciárias. **12. Bens e Títulos a Receber:**

Descrição	2021	2020
Estoque de Materiais e Medicamentos (i)	2.329.529	201.283
Adiantamento para Fornecedores (ii)	6.028.881	8.842.433
Títulos a Receber	86.219	59
Saldo	**8.444.629**	**9.043.775**

(i) Os estoques compreendem materiais e medicamentos adquiridos e destinados à utilização da Rede Credenciada Hospitalar e própria ambulatorial. (ii) Referem-se aos adiantamentos aos fornecedores de mercadorias e prestadores de serviço, que mediante a efetiva entrega do produto ou prestação do serviço, os valores são alocados as respectivas contas de Resultado ou Patrimoniais. **13. Investimentos:**

Descrição	2021	2020
a) Participações em Instituições não Reguladas	–	28.613.482
b) Imóveis destinados a Renda	2.873.168	2.605.348
Outros	169.064	–
Saldo	**3.042.232**	**31.218.830**

a) Participação em Instituições não Reguladas: Conforme Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 01/10/2021, foi aprovado o protocolo de incorporação e justificação para incorporação da empresa Notre Dame Minas Gerais Investimentos Ltda. pela Controladora Notre Dame Intermédica Minas Gerais Ltda. O laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil da empresa incorporada foi emitido por empresa independente. A incorporação ocorreu em 01/10/2021, com data base 30/09/2021. Conforme Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 01/10/2021, foi aprovado o protocolo de incorporação e justificação para incorporação das empresas NDIS MG Investimentos Participações Ltda., NDIS MG Serviços Operacionais Ltda., Centro Clínico NDIS Venda Nova Ltda., Hospital Notre Dame Intermédica BH Ltda., Centro Oftalmológico NDIS MG Ltda. pela Controlada Centro Médico NDI MG Ltda. O laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil da empresa incorporada foi emitido por empresa independente. A incorporação ocorreu em 01/10/2021, com data base 30/09/2021. As variações patrimoniais ocorridas nas empresas entre a data base da operação e a efetiva incorporação serão absorvidas pelas incorporadoras. O modelo de incorporação seguiu as seguintes etapas: • Incorporação reversa da NDIS MG Serviços Operacionais Ltda. e NDIS MG Investimentos Participações Ltda. pelo Centro Médico NDSI MG Ltda. Que, com essa operação, passou a ser Controlada Direta do Centro Oftalmológico NDIS MG Ltda., Centro Clínico NDIS Venda Nova Ltda. e Hospital Notre Dame Intermédica BH Ltda. • As empresas Centro Oftalmológico NDIS MG Ltda., Centro Clínico NDIS Venda Nova Ltda. e Hospital Notre Dame Intermédica BH Ltda. foram incorporadas pelo Centro Médico NDSI MG Ltda. Que, por sua vez, foi incorporada pela Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde S.A.; Com essa reestruturação societária, o Grupo simplificou a estrutura societária mantendo a Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde S.A. e sua Controladora Notre Dame Intermédica Minas Gerais Ltda.

b) Imóveis destinados a Renda

Descrição	2021	2020
Terrenos	2.209.158	2.209.158
Edificações	664.010	396.189
Saldo	**2.873.168**	**2.605.347**

14. Imobilizado:

Composição dos Ativos Imobilizados:

Descrição	(%) Taxa Média Anual de Depreciação	Custo	Depreciação	2021 Saldo Contábil	2020 Saldo Contábil
Terrenos		4.308.242	–	4.308.242	–
Edificações	2,86%	17.991.759	(3.245.040)	14.746.719	–
Veículos	10%	277.490	(194.243)	83.247	83.247
Máquinas e Equipamentos	8%	13.276.858	(2.439.846)	10.837.012	552.347
Equipamentos de Informática	12,50%	2.466.536	(2.104.802)	361.734	493.735
Móveis e Utensílios	8%	3.092.869	(1.736.924)	1.355.945	316.272
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	4.907.386	(2.874.450)	2.032.936	2.453.622
Outras Imobilizações (i)	5%	10.528.036	(1.523.601)	9.004.435	270.811
Saldo		**56.849.176**	**(14.118.906)**	**42.730.270**	**4.170.034**

(i) Outras Imobilizações - o montante corresponde aos bens imobilizados das empresas, Centos Clínicos e Hospital, incorporadas à Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde, a partir de 01/10/2021, sendo em sua maioria representado por Instalações e Benfeitorias em Imóveis de Terceiros. **a) Composição dos Ativos Imobilizados:** O ativo imobilizado de uso próprio compreende equipamentos, móveis, máquinas, utensílios e veículos utilizados para a condução dos negócios da Empresa. O imobilizado de uso é demonstrado ao custo histórico, reduzido por depreciação acumulada e perdas de redução de valor recuperável acumuladas, quando aplicável. Gastos com reformas e melhorias que prolongam a vida útil dos bens são incorporados ao custo do ativo imobilizado. A depreciação é apropriada com base no prazo de vida útil remanescente dos bens, constantes de laudo de avaliação. No exercício de 2021 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado. Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas.

b) Movimentação dos Ativos Imobilizados Líquidos:

Movimentação dos Ativos Imobilizados	Terrenos, Edificações e Benfeitorias	Máquinas e Equipamentos, Móveis e Utensílios, Veículos e Outras Imobilizações	Total
Saldo em 31/12/2017	**5.664.922**	**3.088.433**	**8.753.355**
+ Adições	25.778	69.367	95.145
(-) Baixas	–	(8.530)	(8.530)
(-) Depreciação / Amortização	(464.913)	(731.726)	(1.196.639)
Transferência	(1.581.822)	(76.000)	(1.657.822)
Saldo em 31/12/2018	**3.643.965**	**2.341.544**	**5.985.509**
+ Adições	158.634	216.390	375.024
(-) Baixas	(19)	(42.765)	(42.784)
(-) Depreciação / Amortização	(494.957)	(574.479)	(1.069.436)
(+/-) Inventário	(112.630)	171.009	58.379
Transferência	(358.615)	158.615	(200.000)
Saldo em 31/12/2019	**2.836.378**	**2.270.314**	**5.106.692**
+ Adições	29.529	135.231	164.760
(-) Baixas	(29.529)	(19.925)	(49.454)
(-) Depreciação / Amortização	(525.193)	(526.771)	(1.051.964)
Transferência	310.741	(310.741)	–
Saldo em 31/12/2020	**2.621.926**	**1.548.108**	**4.170.034**
+ Adições	22.301.835	53.468.628	75.770.463
(-) Baixas	–	(20.902)	(20.902)
(-) Depreciação / Amortização	(3.699.298)	(16.129.366)	(19.828.664)
Transferência			
Saldo em 31/12/2021	**21.224.463**	**38.866.468**	**60.090.931**

15. Intangível:

a) Composição do Intangível:

Composição dos Ativos Imobilizados Descrição	(%) Taxa Média Anual	Custo	Amortização	2021 Saldo Contábil	2020 Saldo Contábil
Sistemas de Computador Software	–	2.436.358	(2.075.678)	360.680	462.898
Saldo		**2.436.358**	**(2.075.678)**	**360.680**	**462.898**

b) Movimentação do Intangível

Movimentação do Intangível	Sistemas de Computador Software
Saldo em 31/12/2018	**224.602**
+ Adições	331.706
(+/-) Inventário	49.039
(-) Depreciação / Amortização	(68.820)
Saldo em 31/12/2019	**536.527**
+ Adições	43.151
(-) Depreciação / Amortização	(116.780)
Saldo em 31/12/ 2020	**462.898**
+ Adições	307.790
(-) Depreciação / Amortização	(410.008)
Saldo em 31/12/2021	**360.680**

16. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

Descrição	2021	2020
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG (i)	9.406.905	6.541.582
Provisão para Remissão	30.764	31.680
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	21.585.160	23.720.006
Provisão para Eventos a Liquidar (iii)	33.543.134	35.064.713
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) (iv)	57.482.437	44.396.014
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA-SUS) (v)	10.245.899	3.176.389
Total - Circulante	**132.294.299**	**112.930.384**

Descrição	2021	2020
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS - LP (ii)	12.371.457	14.943.073
Provisão para Remissão - LP	493.850	307.079
Total - Não Circulante	**12.865.307**	**15.250.152**

(i) **Provisão de Prêmio Contraprestação Não Ganha (PPCNG):** Conforme Resolução Normativa ANS nº 314/12 e atualizada pela RN 393/15. A partir de janeiro de 2013, as contraprestações e prêmios provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde deverão contemplar parcela da (PPCNG); no qual o cálculo da (PPCNG) apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento. (ii) **Provisão de Eventos Sinistros a Liquidar para o SUS** - o ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. (iii) **Provisão para Eventos a Liquidar** - Representa eventos indenizáveis decorrente de contas médicas ou de avisos de prestação de serviços apresentados à Empresa. (iv) **Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) -** Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados perante os prestadores da rede credenciada, constituída com base em metodologia atuarial. Destacamos a seguir a movimentação da respectiva provisão em 2020 e 2021:

Movimentação Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	Saldo
Saldo em 31/12/2019	**47.315.428**
+ Adições	4.574.457
(-) Baixas	(7.493.871)
Saldo em 31/12/2020	**44.396.014**
+ Adições	15.763.912
(-) Baixas	(2.677.488)
Saldo em 31/12/ 2021	**57.482.438**

(v) **Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados para o SUS (PEONA-SUS) -** Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela Rede do Sistema Único de Saúde, constituída com base no cálculo divulgado pela ANS. Apesar da provisão ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020 conforme RN 442/2018, houve uma alteração conforme comunicado nº 88/ANS. Destacamos a seguir a movimentação da respectiva provisão em 2021:

Movimentação Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados para o SUS (PEONA-SUS)	Saldo
Saldo em 31 de dezembro de 2019	**–**
+ Adições	3.176.389
(-) Baixas	–
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**3.176.389**
+ Adições	21.965.145
(-) Baixas	(14.895.635)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**10.245.899**

17. Tributos, Encargos Sociais e Provisões para IR e CSLL:

Estão assim apresentados:

Descrição	2021	2020
Provisão para IR e CSLL	7.738.304	9.108.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.994.362	7.465.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.412.598	6.393.396
Total	**20.145.264**	**22.967.686**

Conforme detalhamos:

Descrição	2021	2020
ISS - Impostos sobre Serviços	1.180.808	3.994.741
INSS - Instituto Nacional Seguridade Social	1.033.310	605.116
FGTS - Fundo de Garantia de tempo de Serviço	291.822	152.073
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	746.955	586.120
Provisão Para Imposto De Renda - IRPJ	5.582.535	6.625.330
Demais Impostos e Contribuições (iii)	3.969.792	3.387.009
Parcelamento - Impostos sobre Serviços (i)	53.495	67.262
Parcelamento - Tributos Federais (ii)	773.642	1.056.297
Parcelamento - Outros	100.307	100.342
Total - Circulante	**13.732.666**	**16.574.290**
Impostos sobre Serviços (i)	187.234	235.415
Tributos Federais (ii)	5.599.660	5.349.254
Demais Parcelamentos	625.704	808.727
Total - Não Circulante	**6.412.598**	**6.393.396**

Referem-se a Impostos e Contribuições de ordem Municipal e Federal, retidos de terceiros ou sobre apuração de Receitas. **(i) Parcelamento de Impostos sobre Serviços:** A Lei n° 16.097/14, alterada pelo art. 4° da Lei nº 16.272/15 instituiu o Programa de Parcelamento Incentivado - PPI no Município de São Paulo. O PPI-2015 é um programa de parcelamento para os contribuintes que desejem regularizar os débitos tributários e não tributários, constituídos ou não, inclusive inscritos em Dívida Ativa, ajuizados ou a ajuizar, em relação a fatos geradores ocorridos até 31.12.2014; A NDI MG Saúde aderiu ao parcelamento em 18/06/2015 no qual o parcelamento foi firmado em 120 parcelas mensais e sucessivas, corrigidas pela taxa SELIC. **(ii) Parcelamento de Tributos Federais:** Refere-se a tributos federais constituídos junto à Receita Federal do Brasil, parcelados conforme lei n° 12.996 de 18/06/2014 e consolidados conforme a Portaria Conjunta RFB/PGFN nº 1.064, que trata dos procedimentos para consolidação de débitos pagos com prejuízo fiscal ou base de cálculo negativa da CSLL. A consolidação do parcelamento envolveu os débitos administrados pela RFB e pela PGFN concedendo o abatimento de montantes de prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da CSLL os quais puderam ser utilizados para liquidação de multas e juros moratórios. A NDI MG Saúde aderiu ao parcelamento em 25/08/2014 no qual o parcelamento foi firmado em 60 parcelas mensais e sucessivas, corrigidas pela taxa SELIC. **(iii) Demais Impostos e Contribuições:** Refere-se a tributos federais, municipais e encargos constituídos no mês. Considera-se basicamente nesta variação de um período para o outro o recálculo dos tributos a pagar em especial do PIS e da COFINS. **18. Débitos Diversos:**

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	5.013.782	3.910.304
Fornecedores (i)	1.089.364	518.556
Outros Débitos (ii)	2.905.740	1.578.195
Saldo	**9.008.886**	**6.007.055**

(i) Representado principalmente por fornecimentos de serviços de manutenção, limpeza e materiais administrativos, bens, alimentação, utensílios. (ii) Representado por aluguéis, seguros, água, luz, telefone, dentre outros. **19. Depósitos Judiciais e Provisões Contingenciais:** A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Em 31/12/2021 e 2020, a provisão para contingências para a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável contabilizados no passivo está composta como segue:

Descrição	2021	2020
Cíveis (i)	11.494.406	2.477.713
Tributárias (ii)	10.285.189	2.378
Trabalhistas (Iii)	12.445.372	722.740
Multas ANS (iv)	46.135.931	1.916.652
Saldo	**80.360.898**	**5.119.483**

(i) Referem-se a questões contratuais, tais como: carência, cancelamentos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes; (ii) Refere-se a questões tributárias,tais como: contribuições previdenciárias, taxa de saúde suplementar, multa ANS. (iii) Referem-se a questões trabalhista, tais como: horas extras e vínculo empregatício. (iv) A Referem-se a multas junto ao órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar que estão sendo discutidas judicialmente: Parte das provisões para contingências estão garantidas por depósitos judiciais contabilizados no ativo realizável a longo prazo em 31/12/2021 e 2020 como podem ser observadas abaixo:

Descrição	2021	2020
Cíveis	11.112.069	6.541.677
Tributárias	2.604.954	25.665.433
Trabalhistas	1.538.226	200.453
Eventos/Sinistros	1.419.879	1.378.486
Ressarcimento ao Sus	5.255.208	5.273.672
Taxas e Multas ANS	24.135.079	23.141.640
Saldo	**46.065.415**	**62.201.361**

19.1. Provisões contingenciais - Risco de perda Possível: As contingências, em 31/12/2021 e 2020, classificadas como perda Possível no qual (a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que provável, mas maior que remota) e, portanto, não registradas nas demonstrações financeiras, estão apresentadas como se segue:

Descrição	2021	2020
Cíveis	68.920.412	33.203.159
Tributárias (i)	75.198.131	34.608.152
Trabalhistas	3.074.050	11.738
Multas ANS	8.082.482	–
Saldo	**155.275.075**	**67.823.049**

(i) No ano de 2021 ocorreram os resgates de aproximadamente R$ 23milhoes depósitos judiciais correspondentes ao processo número 5060726-81.2016.8.13.0024 referente à ação judicial tributaria referente a processo de ISS junto aos municípios de São Paulo e Belo Horizonte. **20. Patrimônio Líquido: 20.1 Capital Social:** O Capital Social da entidade é composto de 263.704.699 ações sem valor nominal totalizando R$ 263.704.699,00. **20.2 Reserva de Capital:** Os valores de reserva de capital referem-se a reservas de ágio na subscrição de ações e variação no câmbio, oriundos de aporte de capital estrangeiro. **20.3 Capital Regulatório:** Considerando a Resolução Normativa da ANS Nº 451, de 06/03/2020, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, especificamente, quanto a possibilidade da adoção antecipada do capital baseado em riscos para apuração do capital regulatório, após análise, a Entidade optou pela utilização da referida antecipação. **20.4 Patrimônio Líquido Ajustado x Margem de Solvência:** Em 31 de dezembro a insuficiência de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em relação à margem de solvência da Operadora fechou em R$ 34.381.533. **20.5 Ajustes Balanço de Partida:** Após o Grupo Notre Dame Intermédica assumir o controle, foi contratado empresa de consultoria para avaliar o balancete da Operadora e constatou a necessidade de efetuar ajustes contábeis, a contrapartida de tais lançamentos foram ajustados na rubrica de "Prejuízos acumulados" no Patrimônio Líquido. O montante dos ajustes soma R$ 95.510.853. **21. Contraprestações líquidas:** As Contraprestações líquidas são reconhecidas de forma pró-rata dia e foram assim registradas:

Tipo de Contratação do Plano	2021	2020
Ambulatorial	2.904.361	2.526.265
Hospitalar Com Obstetrícia	544.408	337.892
Hospitalar Sem Obstetrícia	19.551	18.914
Ambulatorial Mais Hospitalar Com Obstetrícia	654.994.611	603.843.420
Ambulatorial Mais Hospitalar Sem Obstetrícia	10.041.710	2.078.470
Odontológico	1.279.605	863.774
Contraprestação Emitida	5.314.255	5.349.150
Provisão para remissão - Resultado	(185.855)	148.233
Corresponsabilidade Assumida	41.998	58.152
Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida	(10.162.626)	(7.029.672)
Saldo	**664.792.018**	**608.194.598**

22. Eventos Conhecidos ou Avisados: Estão assim detalhados:

Tipo de Atendimento Rede Credenciada	2021	2020
Consultas	142.154.781	59.811.401
Exames	86.043.522	69.805.984
Terapias	36.687.118	31.676.445
Internações	210.473.538	237.246.614
Outros Atendimentos	28.809.175	34.725.429
Atendimentos no SUS	5.141.042	13.170.669
Demais Despesas Médicos Hospitalares	6.203.783	6.126.079
Saldo	**515.512.959**	**452.562.621**

23. Despesas Administrativas:

Tipo de Despesa	2021	2020
Pessoal	35.618.403	33.574.205
Serviços de Terceiros (i)	6.448.566	5.029.978
Localização e Funcionamento (ii)	12.120.215	12.174.592
Depreciação e Amortização	3.240.781	1.199.846
Publicidade e Propaganda	936.970	520.050
Tributos	1.283.866	622.638
Contingências	795.232	1.280.570
Despesas Judiciais	3.502.668	2.841.892
Multas ANS	3.039.620	313.853
Cessão de Uso de Marca	1.311.724	5.074.662
Outras	400.230	514.474
Saldo	**68.698.275**	**63.146.760**

(i) Serviços advocatícios, auditoria e de consultoria, entre outros; (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.; **24. Seguros:** A Empresa adota 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 em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. A Empresa tem um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operações. **25. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:** Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

Descrição	2021	2020
Resultado do Período	**5.221.894**	**24.526.785**
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização caixa das atividades operacionais	**64.659.324**	**22.015.038**
Ajustes por Depreciações e Amortizações	5.796.502	1.095.197
Ajuste das Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	20.341.788	108.742
Ajuste das Provisões (Reversões) nas Perdas sobre Créditos	12.253.015	10.364.419
Ajuste da Provisão (Reversão) Contingência	78.807.170	5.183.413
Ajuste do Resultado da Equivalência	–	5.263.267
Provisão para desvalorização de Ativos	14.527.281	–
Ajuste a Valor Justo	(95.510.852)	–
Baixa de Investimento	28.444.420	–
Resultado do Período Ajustado	**69.881.218**	**46.541.823**
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(47.349.481)	(48.350.633)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(39.174.112)	(4.726.400)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**(16.642.375)**	**(6.535.210)**

26. Transações com partes relacionadas: As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

Empresas	2021 Receitas	2021 Despesas	2020 Receitas	2020 Despesas
Com Vc Drogaria Ltda	2.667	–	3.569	–
Bioimagem Santa Monica Ltda	87.431	3.489.214	–	–
Climepe Total Ltda.	–	1.956.650	–	–
Clinipan Ltda	20.779	42.666	–	–
Dr. Ghelfond Diagnostico Médico Ltda	–	78.513	–	–
Hospital e Matern. Santa Monica Ltda	416.717	5.369.787	–	–
Hospital São Bernardo S/A	–	1.696	–	–
INCORD-Inst.Neuro. Coração Divinop.Ltda	6.002	389.417	–	–
Instituto Tomográfico de Guarulhos	–	10.169	–	–
Intermédica Sistema de Saúde S/A - SP	1.946.474	2.023.361	–	–
Lifecenter Sistema de Saúde S.A.	245.314	42.877.433	–	–
Notre Dame Intermédica Saúde S/A	15.160	952.643	–	–
SMV - Serviços Médicos Ltda	7.687	3.188	–	–
Ultra Diagnóstico Ltda	–	1.220	–	–
Saldo	**2.748.231**	**57.195.957**	**3.569**	**–**

As receitas referem-se a faturamento de plano de saúde dos colaboradores. As despesas são basicamente relacionadas a atendimentos médicos dos beneficiários de planos de saúde, com exceção da 'Serviços Operativos Sanitas Ltda.', cujas despesas referem-se serviços prestados de atendimento aos beneficiários do plano de saúde em várias localidades no País quanto a instruções de atendimento, emissão de guias entre outros. **27. Dispensa de apresentação das demonstrações consolidadas:** A entidade, como destacado na nota explicativa 1, é controlada diretamente pela Notre Dame Intermédica Minas Gerais Ltda. E essa, disponibiliza ao público suas demonstrações em conformidade com os Pronunciamentos do CPC 36. Com isso, a entidade fica dispensada de apresentar as suas demonstrações consolidadas. **28. Instrumentos Financeiros e Gerenciamento de Riscos - RN 443/19:** A entidade vem trabalhando em estudos e projetos focados, na adequação de sua estrutura organizacional e em seus processos de controle interno, para garantir a aderência da sua operação de planos de saúde às determinações da RN 443/19, controlando riscos presentes no contexto operacional, da gestão do plano de saúde. **29. Teste de Adequação de Passivo (TAP):** O CPC 11/IFRS 4 requer que as seguradoras e empresas equivalentes que emitem contratos classificados como contratos de seguro analisem os passivos registrados em cada data de divulgação das Demonstrações Financeiras por meio de um teste mínimo de adequação. Esse teste deve ser realizado utilizando-se premissas atuariais realistas para os fluxos de caixa futuros de todos os contratos classificados como contratos de seguro. Estimativas correntes dos fluxos de caixa consideraram todos os riscos assumidos até a data-base do teste. Quando é identificada qualquer insuficiência, a Companhia contabiliza a perda apurada no resultado do exercício. O teste foi efetuado considerando os segmentos de negócios adotados pela Companhia e considerou as provisões técnicas, contraprestações líquidas, despesas administrativas e de comercialização. No cálculo do valor presente dos fluxos de caixa a Companhia utilizou como referência as taxas livres de risco fornecidas por fontes oficiais. O cálculo do TAP considerou em suas estimativas os compromissos assumidos até a data base e a liquidação desses compromissos em períodos futuros. Com base nesses dados, foram estimados os valores de passivos atuariais que foram descontados a valor presente para uma comparação com as provisões técnicas de ativos efetuadas. O teste efetuado não apresentou insuficiência na data do balanço, portanto não houve necessidade de efetuar provisões adicionais.

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (Valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em precentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data base valor em R$)
Carteira individual	não	2,01%	14,09%	6,55%		não	Anbima-pré-fixada	**67.675.586,86**
Coletivo por adesão	não	5,58%	14,09%	–	0%	não	Anbima-pré-fixada	**2.105.069,15**
Coletivo empresarial	não	10,03%	14,09%	–	0%	não	Anbima-pré-fixada	**30.232.237,72**
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	não	10,03%	14,09%	–	0%	não	Anbima-pré-fixada	**171.703,92**

30. Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC): Estabelecido pela ANS na RN nº 435/2018, foi calculada com base na formulação definida pela ANS no anexo VII da RN nº 393/15 e suas alterações, na competência de dezembro de 2021 o FIC - Fator de Insuficiência de Contraprestação foi de -4,46%, desta forma foi apurado não haver insuficiência não sendo necessário constituir nenhuma provisão. **Margem de Solvência:** Em 31 de dezembro a margem de solvência da Operadora está insuficiente em R$ 28.086.517,72 em decorrência dos ajustes efetuados no balancete conforme mencionado na nota explicativa 2. **31. Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD:** Foi constatado que a adequação da NDIMG Saúde, no cumprimento da Lei, em vigor desde maio 2021 conforme medida provisória n° 959 de 29 de abril de 2020, não afeta o reconhecimento, a mensuração ou a evidenciação de ativos, passivos, despesas e receitas. A adequação trata-se de uma reorganização e da reclassificação, principalmente, dos esquemas e metadados sensíveis (em relação aos dados pessoais) constantes das bases de dados. Dessa forma, entende-se que não há impactos na contabilidade, nem em provisões e tampouco impactos em ativos ou passivos contingentes.

**Notre Dame Intermédica Saúde Minas Gerais S/A - Resp. Legal: Luiz