

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020





LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA
Relatório da Administração

Senhores Sócios

Nos termos das disposições legais e contratuais, a administração da LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA. submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020.

a) Política de destinação de lucros

A Entidade tem como política a retenção de seus lucros ao final do exercício, com o objetivo de fortalecer o seu negócio e a necessidade contínua de investimentos.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da entidade e/ou no resultado do exercício

Atuando em nível nacional, nossa operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde, produtos coletivos, tendo ao final deste exercício alcançado a marca de 52.4 mil beneficiários (55 mil beneficiários em 2019).

A Entidade apurou no ano de 2020 um prejuízo líquido de R\$ 850 mil (prejuízo líquido de R\$ 5.312 mil em 2019). Este resultado ocorreu devido ao aumento de eventos assistenciais e mudança no perfil de utilização, decorrente da pandemia do COVID-19, bem como da supressão de reajustes de parte significativa da carteira, por força de determinação da Agência Reguladora e, também, por investimento em promoção e prevenção a saúde.

Item	2020	2019	Variação
Contraprestações Líquidas	230.719.918,33	218.858.703,24	5,42%
Eventos Indenizáveis	181.293.773,31	164.150.562,69	10,44%
Lucro Bruto	37.229.330,46	36.785.927,11	1,21%
Despesas Administrativas	35.987.679,34	43.346.310,44	(16,98%)
Prejuízo / Lucro Líquido	(850.056,05)	(5.311.876,19)	(84,00%)

A Entidade encerrou o ano de 2020 com Lucros Acumulados no montante de R\$ 52.411mil (R\$ 53.264 mil em 2019), já com absorção dos prejuízos.

c) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

Nossa expectativa para 2021, caso haja a retomada do crescimento econômico e estabilização dos casos de Covid, pretende-se somar mais 5% em nossa carteira de beneficiários comparado a 2020, bem como manter o controle da sinistralidade dentro de 70%, com monitoramento assistencial, negociações e fidelização de rede credenciada e própria.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivos, montantes e origens dos recursos alocados;



Nossa operadora mantém investimento em rede assistencial própria, "Rede Moriah Saúde Ltda", que é constituída de um "hospital" de ponta para atendimentos de alta complexidade, onde o mesmo teve suas atividades iniciadas em 07/04/2015.

Outros investimentos estão previstos para o ano de 2021, para que a unidade hospitalar possa ampliar seu atendimento conforme a capacidade, gerando benefícios a entidade controladora.

O objetivo principal da rede assistencial própria é proporcionar aos nossos beneficiários um atendimento à saúde de melhor qualidade, humanizado e, também, a redução dos custos assistenciais.

A Administração agradece aos Senhores Sócios, Clientes e Fornecedores, pela confiança que depositaram na Entidade e especialmente aos seus colaboradores pela dedicação durante todo o ano de 2020.

São Paulo, 29 de janeiro de 2021.

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em Reais)

	N.E	2020	2019		N.E	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		56.099.246,82	50.588.296,04	PASSIVO CIRCULANTE		46.477.363,49	39.852.112,48
Disponível.....		<u>3.752,18</u>	<u>8.256,66</u>	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....	11	38.102.250,17	31.052.981,01
Realizável		56.095.494,64	50.580.039,38	Provisões de Prêmios / Contraprestações.....		9.169.481,67	14.410,27
Aplicações Financeiras.....	3	<u>31.767.443,48</u>	<u>33.106.228,50</u>	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG.....	11(i)	9.169.481,67	14.410,27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas.....		31.647.497,08	33.045.724,43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS.....		221.337,93	193.961,75
Aplicações Livres.....		119.946,40	60.504,07	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assist.		8.662.350,13	11.810.361,88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.....	4	<u>20.447.866,54</u>	<u>11.511.005,10</u>	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA).....		20.049.080,44	19.034.247,11
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		20.349.033,85	11.442.036,67	Débitos de Operações de Assistência à Saúde.....		<u>610,20</u>	<u>668,17</u>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis.....		98.832,69	68.968,43	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		<u>610,20</u>	<u>668,17</u>
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora.....		24.238,75	5.434,31	Débitos com Oper.Assist.Saúde Não Relacion.c/Planos Saúde da Operadora...		23.594,50	5.637,82
Créditos Tributários e Previdenciários.....	5	<u>1.340.014,57</u>	<u>1.634.675,90</u>	Tributos e Encargos Sociais a Recolher.....	13	1.882.849,98	2.061.987,82
Bens e Títulos a Receber.....	6	<u>2.464.388,72</u>	<u>4.276.342,26</u>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar.....	14	1.513.167,70	2.575.114,81
Despesas Antecipadas.....		51.542,58	46.353,31	Débitos Diversos.....	15	4.954.890,94	4.155.722,85
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83.791.019,76	78.824.542,50	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.300.987,05	1.595.870,74
Realizável a Longo Prazo		572.650,85	529.202,14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....	11	695.226,73	685.051,61
Depósitos Judiciais e Fiscais.....	7	<u>572.650,85</u>	<u>529.202,14</u>	Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS.....		695.226,73	685.051,61
Investimentos	8	74.288.576,94	69.501.660,15	Provisões.....		605.760,32	554.677,73
Participações Societárias pelo Método de Equivalência		73.858.781,18	69.071.864,39	Provisões para Ações Judiciais.....	12	605.760,32	554.677,73
Participações Societárias em Rede Assistencial.....		73.858.781,18	69.071.864,39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar.....		-	356.141,40
Outros Investimentos.....		429.795,76	429.795,76	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		92.111.916,04	87.964.855,32
Imobilizado	9	7.180.295,72	7.336.819,83	Capital Social / Patrimônio Social.....	16.1	29.700.000,00	29.700.000,00
Imóveis de Uso Próprio.....		<u>6.743.225,50</u>	<u>6.806.518,31</u>	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital.....	16.3	10.000.000,00	5.000.000,00
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos.....		6.743.225,50	6.806.518,31	Reservas.....		52.411.916,04	53.264.855,32
Imobilizado de Uso Próprio.....		<u>437.070,22</u>	<u>530.301,52</u>	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits.....	16.4	52.411.916,04	53.264.855,32
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		50.888,50	61.493,38				
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		386.181,72	468.808,14				
Intangível	10	1.749.496,25	1.456.860,38				
TOTAL DO ATIVO		139.890.266,58	129.412.838,54	TOTAL DO PASSIVO		139.890.266,58	129.412.838,54


DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em Reais)

	N.E	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde...		230.719.918,33	218.858.703,24
Receitas com Operações de Assistência à Saúde.....		236.394.292,86	224.009.995,15
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos.....		236.394.292,86	224.009.995,15
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora.....		(5.674.374,53)	(5.151.291,91)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos.....		(181.293.773,31)	(164.150.562,69)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados.....		(180.278.939,98)	(163.266.947,68)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados.....		(1.014.833,33)	(883.615,01)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....		49.426.145,02	54.708.140,55
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde.....	17	2.485.534,14	1.292.547,51
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora.....		311.169,95	632.082,52
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar.....		4.509,10	28.649,36
Outras Receitas Operacionais.....		306.660,85	603.433,16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde.....		(19.672.602,56)	(14.890.257,76)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.....		(19.433.819,23)	(15.115.763,20)
Provisão / Reversão para Perdas sobre Créditos.....		(238.783,33)	225.505,44
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde da Operadora.....		4.679.083,91	(4.956.585,71)
RESULTADO BRUTO.....		37.229.330,46	36.785.927,11
Despesas Administrativas.....	19	(35.987.679,34)	(43.346.310,44)
Resultado Financeiro Líquido.....		(44.367,55)	1.181.096,45
Receitas Financeiras.....		1.362.829,51	2.367.959,53
Despesas Financeiras.....		(1.407.197,06)	(1.186.863,08)
Resultado Patrimonial.....		(2.047.339,62)	1.989.759,35
Receitas Patrimoniais.....	18	1.970.184,52	9.801.369,12
Despesas Patrimoniais.....	18	(4.017.524,14)	(7.811.609,77)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES.....		(850.056,05)	(3.389.527,53)
Imposto de Renda.....		-	(1.407.138,72)
Contribuição Social.....		-	(515.209,94)
RESULTADO LÍQUIDO.....		(850.056,05)	(5.311.876,19)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	2020	2019
Prejuízo / Lucro do Exercício	(850.056,05)	(5.311.876,19)
Outros Resultados Abrangentes	(2.883,23)	84.802,43
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(852.939,28)	(5.227.073,76)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZ DE 2020 E 2019 (Em Reais)

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	235.271.077,05	222.162.763,28
Resgate de Aplicações Financeiras.....	85.976.323,89	85.881.201,25
Outros Recebimentos Operacionais.....	2.318.912,88	2.702.799,68
Pagto a Forn./Prestadores de Serviços de Saúde.....	(175.747.689,99)	(167.532.785,27)
Pagamento de Pessoal.....	(15.231.176,26)	(14.472.785,24)
Pagamento de Serviços de Terceiros.....	(20.164.023,64)	(16.488.160,09)
Pagamento de Tributos.....	(18.903.178,72)	(16.541.869,64)
Pagto de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias).....	(2.392,10)	(62.235,90)
Pagamentos de Aluguel.....	-	(16.259,80)
Pagamento de Promoção/Publicidade.....	-	(23.932,20)
Aplicações Financeiras.....	(84.033.866,75)	(81.595.227,16)
Outros Pagamentos Operacionais.....	(3.798.905,48)	(5.288.473,72)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.685.080,88	8.725.035,19
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros.....	70.000,00	58.000,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento.....	328.545,62	265.083,79
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros.....	(643.385,06)	(318.576,79)
Pagamentos de Aquis. de Part. em Outras Empresas.....	(8.763.581,59)	(19.391.491,07)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos.....	(9.008.421,03)	(19.386.984,07)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos.....	29.456.863,39	2.808.237,21
Pagto de Juros e Enc. s/ Empr/Financiamentos/Leasing....	(166.061,58)	(223.881,61)
Pagto de Amortização de Empr/Financiamentos/Leasing....	(30.971.966,14)	(1.918.532,46)
Integralização de Capital em Dinheiro.....	5.000.000,00	10.000.000,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento.....	3.318.835,67	10.665.823,14
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa....	(4.504,48)	3.874,26
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa....	(4.504,48)	3.874,26
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período.....	8.256,66	4.382,40
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período.....	3.752,18	8.256,66
Ativos Livres no Início do Período.....	68.760,73	1.348.195,39
Ativos Livres no Final do Período.....	123.698,58	68.760,73
(Aumento) Diminuição nas Aplic. Financ. - REC. LIVRES...	(54.937,85)	1.279.434,66

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em Reais)

Discriminação	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Ajustes de Exercícios Anteriores em	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2018	24.700.000,00	-	58.491.929,08	-	-	83.191.929,08
Adto. p/ Futuro Aumento de Capital	-	10.000.000,00	-	-	-	10.000.000,00
Capital Social	5.000.000,00	(5.000.000,00)	-	-	-	-
Prejuízo do Exercício	-	-	-	(5.311.876,19)	-	(5.311.876,19)
Reserva de Lucros	-	-	(5.311.876,19)	5.311.876,19	-	-
Ajustes de Exercícios Anteriores em Controladas	-	-	-	-	84.802,43	84.802,43
SALDOS EM 31/DEZ./2019	29.700.000,00	5.000.000,00	53.180.052,89	-	84.802,43	87.964.855,32
Adto. p/ Futuro Aumento de Capital	-	5.000.000,00	-	-	-	5.000.000,00
Capital Social	-	-	-	-	-	-
Prejuízo do Exercício	-	-	-	(850.056,05)	-	(850.056,05)
Reserva de Lucros	-	-	(850.056,05)	850.056,05	-	-
Ajustes de Exercícios Anteriores em Controladas	-	-	84.802,43	-	(84.802,43)	-
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	(2.883,23)	-	-	(2.883,23)
SALDOS EM 31/DEZ./2020	29.700.000,00	10.000.000,00	52.411.916,04	-	-	92.111.916,04



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA. foi constituída em 16/jul./2001, e está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como operadora de planos de saúde de assistência médica e odontológica.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao período findo em 31/dez./2020 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07, 11.941/09, 12.973/14 e nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor.

A autorização para a conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 29/jan/2021.

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **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 do risco, pró-rata dia, nos contratos com preços preestabelecidos.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, 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 entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

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 Disponível

Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.2.5 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para contraprestações não ganhas - PPCNG, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, conforme a proporção pró-rata dia da cobertura prestada.

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, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

2.2.6 Créditos Tributários e Previdenciários

São decorrentes de retenções, pagamentos indevidos ou a maior de tributos.

2.2.7 Bens e Títulos a Receber

Decorrente de créditos de pagamentos de glosas a serem negociadas, valores a receber de prestadores de serviço decorrentes de pagamentos indevidos e decorrentes de cobrança de adicional de sinistralidade.

2.2.8 Investimentos

São representados por participação em empresas controladas avaliada pelo método da equivalência patrimonial e por imóveis avaliados pelo custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas.

2.2.9 Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas e perdas do valor recuperável, quando aplicável.



2.2.10 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição. Demonstrado líquido das respectivas amortizações acumuladas e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

2.2.11 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

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

2.2.12 Provisões Técnicas

A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 393/15 e alterações.

A provisão de eventos a liquidar é registrada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela operadora, conforme determinado pela ANS.

A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

2.2.13 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e possíveis quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados; e
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

2.2.14 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 entidade 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.



3. Aplicações

	Exercícios	
	2020	2019
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)	31.647.497,08	33.045.724,43
Aplicações Livres	119.946,40	60.504,07
Total	31.767.443,48	33.106.228,50

- (i) A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
Planos Pré-estabelecidos		
Faturas a receber - Médico Hospitalares (i)	19.860.159,89	10.585.344,52
Faturas a receber – Odontológicos	992.274,32	1.091.444,92
Subtotal	20.852.434,21	11.676.789,44
Provisão para perdas sobre créditos	(404.567,67)	(165.784,34)
Subtotal	20.447.866,54	11.511.005,10
Total líquido	20.447.866,54	11.511.005,10

- (i) Conforme descrito no manual de contabilidade previsto nos anexos da RN 435 da ANS, “a renovação de contrato com pagamento de aporte inicial, a receita deve ser reconhecida conforme o novo período de cobertura que se inicia após a renovação do contrato, independente da fora de pagamento.” Com isso as renovações dos contratos coletivos na modalidade preestabelecido, que tiveram aporte inicial, foram reconhecidos como Contraprestações a Receber, em contrapartida de Provisões de Prêmio ou Contraprestações não Ganha – PPCNG, e no decorrer do novo contrato será reconhecida como Receita de Contraprestação.



5. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercícios	
	2020	2019
Créditos Tributários:		
IR e CSLL <i>(i)</i>	946.025,52	221.436,41
PIS e COFINS	105,57	26.882,99
INSS <i>(ii)</i>	393.652,53	1.377.956,17
CSRF	230,95	8.400,33
Total	1.340.014,57	1.634.675,90

(i) Referem-se a saldos negativos de anos anteriores e pagamentos indevidos ou a maior, e saldo negativo gerado no próprio ano;

(ii) Variação devido a restituição dos valores pagos a maior de INSS sobre cooperativa.

6. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2020	2019
Adiantamentos:		
Salário	1.570,61	3.136,12
Férias	216.738,88	113.055,87
Fornecedores	311.103,91	270.132,72
Caução	-	-
Glosas a Recuperar <i>(i)</i>	1.838.712,71	3.113.155,62
Prejuízos Assistenciais	48.348,64	668.783,77
Aluguéis	45.413,97	78.346,81
Outros Créditos	2.500,00	29.731,35
Total	2.464.388,72	4.276.342,26



(i) Variação devido a recuperação de glosas pagas integrais aos prestadores, e a baixas de glosas aceitas e reconhecidas no resultado da operadora.

7. Depósitos Judiciais e Fiscais

	Exercícios	
	2020	2019
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	347.274,24	347.274,24
Depósitos Judiciais – Cíveis	222.977,62	181.927,90
Depósitos Judiciais – Eventos / Sinistros	2.398,99	-
Total	572.650,85	529.202,14

8. Investimentos

	Exercícios	
	2020	2019
Imóveis destinados a renda (i)	550.500,00	550.500,00
(-) Depreciação Imóveis (i)	(120.704,24)	(120.704,24)
Rede Moriah Saúde Ltda. (ii)	73.858.781,18	69.071.864,39
Total	74.288.576,94	69.501.660,15

(i) Os bens imóveis destinados a renda, não estão registrados por valores superiores ao de mercado, e não estão sendo depreciados devido a não utilização.

(ii) Corresponde à participação permanente em empresa avaliada pelo método de equivalência patrimonial. O investimento corresponde a 15.999.999 Quotas, onde na data de 17/02/2020 conforme 3ª alteração contratual, os sócios resolveram aumentar o capital em mais R\$ 80.000.000,00 (oitenta milhões de reais) mediante a subscrição de 8.000.000 (oito milhões) de novas cotas, que representam a participação de 99,99% de participação na Rede Moriah Saúde Ltda. esta empresa foi examinada por auditores independentes.

As principais informações em 31/dez./2020 e 31/dez./2019, estão resumidas a seguir:



Rede Moriah Saúde Ltda.	31/dez./2020	31/dez./2019
Descrição		
Informações sobre a Empresa Controlada		
Capital Social Integralizado	160.000.000,00	80.000.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital Inicial	-	41.370.602,95
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital em espécie ocorrido no ano	-	19.391.491,07
Integralização de Capital em espécie ocorrido no ano	8.763.581,59	-
(-) Capital Social a Integralizar	(29.865.815,46)	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	84.802,44
Capital Social Integralizado com AFAC e Capital a Integralizar - Final	130.134.184,54	121.370.602,95
Valor do Patrimônio Líquido Inicial	69.071.870,60	56.793.412,42
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício	(3.976.666,39)	(7.197.842,33)
Valor do Patrimônio Líquido Final	73.858.785,80	69.071.870,60

Informações sobre o Investimento – INVESTIDORA		
Percentual de Participação no Capital Social	99,999994%	99,999988%

Movimentações das contas de investimentos		
Saldos Iniciais	69.071.864,39	56.793.412,32
Resultado da Equivalência Patrimonial	(3.976.664,80)	(7.113.039,00)
Ganho (Perda) na Variação do Percentual de Participação	0,00	(1,84)
Aquisição de Participação	8.763.581,59	19.391.491,07
Saldos Finais	73.858.781,18	69.071.864,39



9. Imobilizado

	31/dez./2019	Adições	Baixas	31/dez./2020
Imobilizado	10.766.739,94	66.460,04	(1.559.247,86)	10.683.356,38
Terrenos (i)	2.543.753,61	206.250,29	-	2.750.003,90
Imóveis (i)	5.360.051,38	-	(206.250,29)	5.153.801,09
Instalações	53.942,33	2.746,10	-	56.688,43
Máquinas e Equipamentos	390.079,71	5.422,60	-	395.502,31
Máquinas e Equipamentos Equip. de Informática	62.659,79	-	-	62.659,79
Móveis e Utensílios	1.479.639,70	26.091,54	(0,70)	1.505.730,54
Móveis e Utensílios Odontológicos	429.363,35	-	(1.397,90)	427.965,45
Veículos (ii)	21.694,88	-	-	21.694,88
	425.555,19	181.990,00	(298.235,20)	309.309,99
(-) Depreciação	(3.429.920,11)	(310.062,68)	1.840.756,96	(3.503.060,66)
Imóveis (i)	(1.097.286,68)	(63.292,81)	-	(1.160.579,49)
Instalações	(27.038,05)	(4.675,69)	-	(31.713,74)
Máquinas e Equipamentos	(352.775,60)	(17.931,14)	-	(370.706,74)
Máquinas e Equipamentos Equip. de Informática	(13.929,08)	(6.265,92)	-	(20.195,00)
Móveis e Utensílios	(1.380.028,33)	(50.746,71)	-	(1.430.775,04)
Móveis e Utensílios Odontológicos	(334.471,09)	(30.284,71)	1.143,91	(363.611,89)
Veículos (ii)	(8.932,21)	(4.338,96)	-	(13.271,17)
	(215.459,07)	(59.194,34)	162.445,82	(112.207,59)
Total	7.336.819,83	(243.602,64)	281.509,10	7.180.295,72

(i) Em 2020 e 2019 esses bens imóveis não estão registrados por valores superiores ao de mercado.

(ii) No ano de 2020 foi realizado a venda de 3 veículos.



10. Intangível

	Saldo Contábil 31/dez./2019	Adições	Saldo Contábil 31/dez./2020
Intangível	7.308.659,97	2.035.948,27	9.344.608,24
Licença de uso de software (i)	7.308.659,97	2.035.948,27	9.344.608,24
(-) Amortização	(5.851.799,59)	(1.743.312,40)	(7.595.111,99)
Licença de uso de software	(5.851.799,59)	(1.743.312,40)	(7.595.111,99)
Total	1.456.860,38	292.635,87	1.749.496,25

- (i) No ano de 2020, foi realizado um ajuste quanto ao saldo de intangível, onde foi inserido dentro do sistema de controle patrimonial e recalculado toda amortização.

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão de Contraprestações Não Ganhas (i)	9.169.481,67	14.410,27
Provisão de Eventos - SUS (ii)	916.564,66	879.013,36
Provisão de eventos a liquidar (iii)	8.662.350,13	11.810.361,88
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv)	20.049.080,44	19.034.247,11
Total	38.797.476,90	31.738.032,62

- (i) A PPCNG é constituída a partir do início de vigência, e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil. A variação se ocorreu devido a contabilização de aporte inicial, onde conforme manual contábil da ANS da RN 435, os valores devem ser classificados em PPCNG, e reconhecida em receita no decorrer de vigência do novo contrato.
- (ii) Eventos referentes aos ressarcimentos de despesas médicas ao SUS. Conforme o manual da ANS, estão classificados no passivo não circulante os processos que possuem depósitos judiciais, totalizando R\$ 695.226,73.
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade.
- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em método definido pela RN 393/15, e alterações, a qual está registrada integralmente.



12. Provisão para Ações Judiciais

Contingências com Risco de Perda Provável e Possível

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos internos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável e possível, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Exercícios	
	2020	2019
Cíveis (i)	573.760,32	554.677,73
Trabalhistas	32.000,00	-
Total	605.760,32	554.677,73

As causas cíveis de perda provável e possível contabilizadas referem-se basicamente as questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

12.1 - Contingências Ativas com probabilidade de êxito provável e possível

Os ativos contingentes avaliados como probabilidade de êxito provável e possível não são contabilizados, são apenas divulgados em nota explicativa. Estas contingências apresentam os seguintes valores envolvidos:

Cíveis	Valor da Causa	Processo
MARIANGELA PEREIRA NEPOMUCENO SILVA	44.878,26	0002804-05.2018.8.26.0003
HOSPITALIS NÚCLEO HOSPITALAR DE BARUERI	106.520,72	1025915-64.2019.8.26.0100
HOSPITAL MATERNIDADE VITAL	51.586,22	1007206-72.2019.8.26.0005
DIAGNÓSTICOS DA AMÉRICA S.A.	285.052,80	1114651-58.2019.8.26.0100
CLÍNICA ALPHA SP SAUDE EIRELI	432,42	1005515-89.2020.8.26.0004
DANIEL AUADA	15.000,00	1011505-64.2020.8.26.0003
BIOCENTER LABORATÓRIO CLÍNICO LTDA	2.392,00	1022200-43.2020.8.26.0564
Total	505.862,42	



13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercícios	
	2020	2019
Tributos e Contribuições	1.116.071,20	1.251.213,53
IRPJ e CSLL	0,00	312.669,71
PIS e COFINS	399.684,04	205.509,15
INSS e FGTS	481.465,09	457.515,11
ISS	234.922,07	275.519,56
Retenções	766.778,78	810.774,29
IRRF s/Folha	302.432,62	255.213,64
IRRF pagamento Terceiros	49.717,84	67.570,19
ISS retido Terceiros	185.246,16	160.853,17
COFINS/PIS/CSLL	142.602,24	238.207,70
Contribuições Previdenciárias	86.779,92	88.929,59
Total	1.882.849,98	2.061.987,82

14. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Descrição	Início	Vencimento	Garantias	Encargos Financ. ao mês	2020	2019
Arrend.. Mercantil – Daycoval (i)	25/06/2017	30/06/2020	Próprio Bem	1,43%	0,00	577.355,52
Capital de Giro – Bradesco	30/09/2019	30/08/2021	Aplic. Financ.	0,85%	356.141,41	847.115,31
Saldo Negativo c/c Bradesco (ii)	31/12/2020	-	-	-	1.157.026,30	1.506.785,38
TOTAL					1.513.167,71	2.931.256,21
Curto Prazo					1.513.167,71	2.575.114,81
Longo Prazo					0,00	356.141,40
TOTAL					1.513.167,71	2.931.256,21



- (i) Os financiamentos e arrendamentos mercantis em sua maioria foram contratados para aquisição de bens do ativo imobilizado e intangível.
- (ii) Valor de saldo negativo da conta corrente Bradesco.

15. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2020	2019
Fornecedores (i)	1.984.536,45	1.487.425,95
Obrigações com Pessoal (ii)	2.970.354,49	2.666.666,90
Outros	0,00	1.630,00
Total	4.954.890,94	4.155.722,85

- (i) Representado por contas a pagar por serviços diversos (publicidade, manutenção, limpeza, alimentação, comercialização de planos e outros) e aquisição de ativo imobilizado;
- (ii) Representado por obrigações com pessoal como (Salários a Pagar, e Provisões sobre folha);

16. Patrimônio Líquido

16.1 Capital Social

O Capital Social subscrito e integralizado no exercício findo 31/dez./2020 é R\$29.700.000,00 e está constituído por 2.970.000 quotas de valor nominal de R\$ 10,00 cada uma.

16.2 Aumento de Capital Social

Em 2020 houve um aporte de capital no valor de R\$ 5.000.000,00, lançado como Adiantamento para Futuro Aumento de Capital recebido da controladora Gruppar Empreendimentos, restando o saldo de R\$ 10.000.000,00 para ser registrado ao longo de 2021.



16.3 Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

Após a alteração contratual realizada em maio de 2019, houve adiantamentos para aumento de capital recebidos da controladora Gruppar Empreendimentos conforme abaixo, e será integrado ao Capital Social no ano de 2021.

DATA	VALOR
04/06/2019	1.500.000,00
11/10/2019	2.000.000,00
04/12/2019	1.500.000,00
01/10/2020	5.000.000,00
	10.000.000,00

16.4 Resultado do Exercício e Destinações

No exercício findo em 31/dez./2020 a entidade apresentou prejuízo líquido R\$ 850.056,05, no exercício findo em 31/dez./2019 a entidade apresentou prejuízo líquido de R\$ 5.311.876,19. Os resultados acumulados estão sendo mantidos em Reservas de Lucros que apresentam o saldo de R\$ 52.411.916,04 em 31/dez./2020 e o saldo de R\$ 53.180.052,89 em 31/dez./2019.

17. Outras Receitas Operacionais

No decorrer de 2020, foram realizadas baixas de valores a pagar para prestadores, onde estavam pendentes de emissão de nota fiscal a longa data.

18. Receitas e Despesas Patrimoniais

A variação ocorreu devido a contabilização das reversões de contingência dos anos anteriores serem superiores aos valores da nova provisão, e com isso foi classificado como receita, evitando deixar a despesa com contingência com saldo credor.

19. Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios	
	2020	2019
Pessoal	24.552.953,49	22.945.331,39
Serviços de terceiros <i>(i)</i>	6.019.403,81	6.570.003,90
Localização e funcionamento <i>(ii)</i>	2.619.472,25	2.464.821,80
Depreciação e amortização	1.980.042,68	1.743.958,47
Publicidade e propaganda	0,00	23.252,10
Tributos <i>(iii)</i>	590.639,24	816.494,63



Judiciais (iv)	76.807,24	8.365.540,61
Outras	148.360,63	416.907,54
Total	35.987.679,34	43.346.310,44

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros.
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.
- (iii) Impostos, taxas e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados sobre o faturamento e resultado do exercício.
- (iv) Referem-se as contingências cíveis, trabalhistas e custas processuais. Variação se deve pois em 2019 as reversões estavam sendo classificadas como receita e provisões como despesas. Já para 2020, foram todas classificadas na mesma conta.

20. Partes Relacionadas

A Life Empresarial Saúde Ltda. efetua transações com a empresa controlada Rede Moriah de Saúde Ltda., com sua controladora Gruppar Empreendimentos Ltda. e com empresa interligada BCI Administradora de Benefícios Ltda., essas operações foram praticadas a valores, prazos e encargos usuais de mercado. Segue as operações realizadas em 2020 e 2019:

	Exercícios	
	2020	2019
Receitas com Prestação de Serviços		
Valor Faturado contra a Rede Moriah Saúde Ltda. (i)	3.585.535,82	2.826.676,84
Valor Faturado contra a Gruppar Empreendimentos Ltda. (i)	195.742,35	189.390,51
Valor Faturado contra a BCI Administradora de Benefícios Ltda. (i)	72.115,65	87.336,01
Valor a Receber da Rede Moriah Saúde Ltda.	20.785,41	8.163,98
Receita com Aluguel		
Valor Receita Anual contrato com a BCI Administradora de Benefícios	80.488,92	75.191,20
Valor a Receber da BCI Administradora de Benefícios Ltda.	7.403,75	7.005,48
Despesa com Prestação de Serviços		
Eventos Conhecidos ou Avisados da Rede Moriah Saúde Ltda.	91.847.974,73	63.484.129,04
Custo contrato Auto Cuidado Rede Moriah Saúde Ltda.	15.077.174,25	11.330.140,95
Valor a Pagar da Rede Moriah Saúde Ltda.	1.325.993,66	559.413,00



(i) Valores de faturamento referente aos planos de assistência a saúde e odontológico.

21. Consolidação das Demonstrações Financeiras

De acordo com o Capítulo I (Normas Gerais) da RN 435 de 2018, nos seus itens:

“6.3.4 - As Demonstrações Financeiras da operadora devem ser publicadas de forma comparativa com as demonstrações do exercício anterior, juntamente com as Demonstrações Financeiras consolidadas.”

“10.32 - No que não contrariem esta norma, aplicam-se integralmente as disposições e os critérios estabelecidos no Pronunciamento CPC 36 (R3), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.”

Informamos que a consolidação das demonstrações financeiras para ambos os períodos será realizada em sua controladora Gruppar Empreendimentos Ltda.

22. Eventos Subsequentes – Novas Provisões Técnicas – RN 442/18

De acordo com a referida Resolução Normativa, novas provisões técnicas foram sendo exigidas da operadora a partir de 01 de janeiro de 2020, contudo a Agência Nacional de Saúde ANS, passou de 2020 para 2021 o início da exigência das provisões de passivo para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC) e para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS (PEONA SUS) devido ao cenário da pandemia do novo Corona Vírus.

PEONA SUS (Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde):

Constituição de forma parcelada em 36 meses, por meio de metodologia regulamentar no valor total de R\$ 581.799,00 para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

O valor mencionado se dá como base Dezembro de 2020 conforme demonstrado abaixo e liberado no site da ANS.

CD_OPERADORA	COMPETÊNCIA	EVENTOS_SUS_AVISADOS_24_MESES	PORCENTAGEM	PEONA_SUS	FATOR
414492	202012	505.912,00	115	581.799,00	116



PIC (Provisão para Insuficiência de Contraprestação):

Provisão para cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais e administrativas. Atualmente o resultado do cálculo é suficiente, não sendo necessária a constituição da provisão conforme demonstrado no quadro abaixo:

BASE 2020	dez/20
3.1	236.394.292,86
3.2.1	(5.674.374,53)
4.1	181.293.773,31
4.3	-
4.6	35.987.679,34
Soma Despesa	217.281.452,65
Soma Receita	230.719.918,33
Índice Combinado	0,94175
Subtração da Unidade	(1,00)
% FIC	(0,058)

Conforme o art. 14-B. As operadoras que não possuam metodologia atuarial própria para cálculo da PIC, comunicada à DIOPE nos termos do art. 5º, deverão utilizar como referência para a determinação do montante a ser provisionado o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), multiplicado pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de planos privados de assistência à saúde de preço preestabelecido nos últimos 12 meses.

O cálculo apresentado acima, se trata do resultado da FIC, devido a operadora não ter metodologia atuarial para o mesmo.

23. Testes de Adequação de Passivos (TAP)

Em 2018, a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar abriu uma consulta pública nº 67, que propunha a apresentação do TAP – Teste de Adequação de Passivos espontaneamente pelas operadoras. Com a publicação da RN 435 (item 9.1.4 do capítulo I), a agência trouxe o TAP como uma obrigação das operadoras de grande porte a partir do exercício de 2020.

A Life Empresarial Saúde se classifica como uma operadora de porte médio.



24. Capital Regulatório

No dia 06 de março de 2020 a ANS publicou a Resolução Normativa nº. 451, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras de planos de saúde.

A adoção integral da norma deverá ocorrer a partir de 2023, mas há mudanças conceituais imediatas e possibilidade de antecipação das regras por opção da Operadora.

Com base no exposto, a Life Empresarial Saúde resolve não realizar a antecipação da nova regra, visando que estamos com a Margem de Solvência suficiente.

25. COVID-19 e seus impactos na Operadora

O resultado da Operadora demonstra-se comprometido em virtude de consequências relativas à pandemia do COVID-19, que se instaurou no ano de 2020.

No tocante às despesas assistenciais, a mudança de comportamento de utilização do plano pelos beneficiários, frente à pandemia, trouxe reflexos negativos, ao passo que tempo médio de internação destoou da curva histórica das Operadoras, donde se viu um aumento crescente de internações de UTI, além de maior gasto em Pronto Atendimento com realização de tomografia (exame de alta complexidade) e novas formas de atendimento, a exemplo a Telemedicina.

Por fim, mas não menos importante, houve o incremento de coberturas obrigatórias pelas Operadoras, decorrentes de alteração extraordinária do Rol de Procedimentos da ANS, exames e atendimentos esses voltados para o tratamento e detecção da Covid-19.

26. Suspensão de reajuste 2020

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) publicou no dia 02/09/2020, no Diário Oficial da União, o Comunicado nº 85, que trata da suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

Denota-se que a Operadora se viu obrigada a suspender a cobrança de reajuste aplicado de sua maior carteira (coletivo por adesão), e por comum acordo entre as partes, não será cobrado no ano de 2021 a recomposição dos valores para tais clientes. Além de efetivar negociação com clientes empresariais, prorrogando a vigência dos contratos e postergando renovações e reajustes para 2021.

Nesse cenário, no ano de 2021 as recomposições serão efetivadas na forma de acertos com reajustes entre as partes, optando por não efetivar a cobrança retroativa em mensalidades a partir de janeiro de 2021.



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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado do Período	<u>(850.056,05)</u>	<u>(5.311.876,19)</u>
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	<u>343.418,52</u>	<u>13.856.094,22</u>
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.014.833,33	883.615,01
Provisões / Reversões para Contingências	51.082,59	(195.498,89)
Depreciações e Amortizações	1.980.042,68	1.743.958,47
Resultado de Equivalência Patrimonial	3.976.664,80	7.197.841,43
Receitas das Atividades de Investimento (Aluguel)	(295.612,78)	(327.569,05)
(Ganhos) e/ou Perdas na Venda de Imobilizado	(8.456,63)	(51.751,52)
Ajuste de Inventário Patrimonial	(1.376.765,65)	(270.015,57)
Despesas de Empréstimos e Financiamentos	263.075,82	421.719,90
Provisão Sobre Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.261.445,64)	4.453.794,44
Resultado do Período Ajustado	<u>(506.637,53)</u>	<u>8.544.218,03</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	<u>(330.391,17)</u>	<u>411.306,24</u>
Aplicações Financeiras	1.338.785,02	2.765.062,81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(9.175.644,77)	27.223,18
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Ops	(18.804,44)	(4.652,61)
Créditos Tributários e Previdenciários	294.661,33	3.353.063,20
Bens e Títulos a Receber	7.279.249,67	(5.966.350,64)
Despesas Antecipadas	(5.189,27)	28.263,37
Títulos e Créditos a Receber - Longo Prazo	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	(43.448,71)	208.696,93
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>6.522.109,58</u>	<u>(230.489,08)</u>
Provisão de Eventos a Liquidar	(3.092.561,74)	(1.512.898,45)
Provisões de Contraprestações não Ganha - PPCNG	9.155.071,40	3.065,45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(182.159,60)	654.703,76
Débitos Diversos	641.759,52	624.640,16
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>5.685.080,88</u>	<u>8.725.035,19</u>

EUNICE HARUE HIGUCHI

Diretora

CPF Nº: 985.344.248-53

SONIA MARIA F. MARIANO

Diretora Administrativa

CPF Nº: 259.843.628-80

DENIS MARTINS DE CARVALHO

Contador CRC Nº 1SP314663/O-7

CPF Nº: 329.205.158-45



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Sócios da
LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 **LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.** em 31 de dezembro de 2020, 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.

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;
- Concluimos 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.

Belo Horizonte, 05 de março de 2021.



GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4552/O-5 S/SP

RICARDO LUIZ MARTINS - Contador CRC-RS Nº 036.460/O-8 T/PR S/SP