

Relatório da Administração 2022



Índice

1.	Mensagem da Administração	02
2.	Desempenho Operacional e Financeiro	03
3.	Política de destinação de lucros / superávits / sobras	04
4.	Mercado de saúde	04
	4.1 Inclusões no rol de procedimentos	05
	4.2 Resultado das operadoras de planos de saúde	05
	4.3 Posicionamento da Affix Administradora de Benefícios	05
5.	Governança Corporativa, Controles internos e Gestão de risco	06
	5.1 Canal de ética	06
	5.2 Lei geral de proteção de dados	06
	5.3 Resolução normativa nº 518	07
6.	Premiações e reconhecimentos selecionados	08
	6.1 Prêmio Smart Customer 2022	08
	6.2 Prêmio Reclame Aqui 2022	08
7.	Recursos Humanos	08
8.	Agradecimentos	09

1. Mensagem da Administração

Apresentamos nossas demonstrações financeiras, auditadas referentes aos exercícios de 2022 e 2021 contendo informações sobre o desempenho e crescimento da Affix Administradora de Benefícios Ltda. Estamos no mercado de saúde há quase 10 anos e somos uma das maiores administradoras do mercado, presentes em 20 regiões do país.

Nossa atuação sólida e confiável é o alicerce para nosso crescimento sustentável. A Affix é especialista na comercialização e gestão de planos coletivos por adesão e empresariais. Nosso trabalho é entender a necessidade do cliente, trazendo soluções e serviços personalizados de acordo com o seu perfil. Em 2022, encerramos o ano com 42 operadoras referências no mercado de planos de saúde e odontologia e chegamos a duas novas regiões do país: Caxias, no Rio Grande do Sul e Toledo no Paraná.

Estamos sempre em busca de sinergias e soluções para oferecer o que há de melhor para nossos clientes e parceiros. Por isso que a Affix iniciou, ainda em 2020 durante a pandemia, um trabalho de transformação digital que procura entender a necessidade das pessoas que se relacionam conosco. Lançamos um novo site com portais de serviços para clientes e corretores; e repaginamos a nossa chatbot Hannah com um visual mais moderno e novas funcionalidades. Além disso, tivemos também implementação de um novo software para uma experiência *omnichannel* aos nossos clientes.

Somos próximos, simples e cultivamos relações sólidas e duradouras. É por isso que conquistamos o Prêmio Smart, na categoria Marketing de Relacionamento, com o case 'Programa de Benefícios Affix Sou: Relacionamento e fidelização com o corretor'. O prêmio é a principal premiação do país que revela as instituições líderes em relacionamento e experiência. E pelo 4º ano consecutivo, a Affix foi indicada ao Prêmio Reclame Aqui como uma das melhores empresas de atendimento ao consumidor na categoria Administradora de Benefícios.

Em um mundo impulsionado pela tecnologia, a Affix busca antecipar tendências e oportunidades. Nos preparamos para o futuro sem descuidar do presente, equilibrando o processo de inovação com as atividades essenciais do dia a dia sem perder o foco nas pessoas. Temos uma gestão responsável, cuidadosa e, acima de tudo, focada na perenidade do negócio. Essa é a nossa essência.

2. Desempenho Operacional e Financeiro

O ano de 2022, foi um ano marcado pela retomada econômica iniciada em meados de 2021 em decorrência do cenário pandêmico instituído pela Pandemia de Covid 19, com impactos em 2020 e 2021.

O índice de desemprego atingiu no acumulado do 4º Trimestre de 2022 o montante de 10,3 milhões de desempregados com a taxa de 9,3% no mesmo período no ano anterior o percentual era de 13,2 %, tal sinalização demonstra a retomada econômica de forma progressiva, indicando um ano de 2023 com maiores e melhores perspectivas aos 2 exercícios anteriores.



Conforme dados da ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar, o setor encerrou o ano de 2022 com 50,4 milhões de beneficiários em planos de saúde, crescimento de 3,07% em relação a 2021. No caso dos planos exclusivamente odontológicos, o crescimento foi ainda maior fechando o ano com 30,9 milhões de beneficiários, o que representa 5,82% de aumento no período. A sinistralidade acumulada do ano registrou aumento, passando de 88,84% no 2º trimestre de 2022 para 90,30% no terceiro trimestre. A mediana dos últimos doze meses (valor central de uma amostra) ficou estável em cerca de 84,5%, com patamar superior ao período pré-pandemia, quando oscilou entre 80% e 82%.



O acréscimo de 3,07% no comparativo dos exercícios de planos médicos (12/22 - 50.493.061 e 12/21 - 48.687.504) e 5,82% dos planos odontológicos (12/22 - 29.239.226 e 12/21 - 30.950.314), a tendência de crescimento se manteve mês a mês, desde o início do ano de 2022.

Nesse cenário de retomada de economia, a Affix Benefícios concentrou todos os esforços para a manutenção da carteira de beneficiários, controle de custos e reestruturação de endividamento. Como resultado das ações efetuadas pela Affix Benefícios, a variação da base de vidas permaneceu praticamente estável com um pequeno decréscimo de 1,5% passando de 110.156 em 12/21 para 108.546 em

12/22.

A Affix Administradora de benefícios possui diferenciais que a fizeram manter seus objetivos, podendo ser atribuídos à filosofia de qualidade atrelada ao custo-benefício compatíveis com a realidade da população brasileira. Esses pilares são a chave para o crescimento e manutenção da Administradora, que a cada ano contraria as adversidades socioeconômicas, mantendo-se firme e obtendo ganhos expressivos no setor de saúde suplementar.

As Receitas com Operações de Assistência à Saúde tiveram variação positiva em 5,52% no comparativo com 2021, as bases representaram aumento de R\$ 4,4 milhões.



A variação no comparativo entre os exercícios de 12/22 e 12/21, refere-se substancialmente ao crescimento orgânico da carteira em relação a rotatividade de contratação de planos de saúde ocasionando mediante a migração, portabilidade de beneficiários a adequação de valores reajustados, acarretando aumento na taxa de administração de benefícios.

3. Política de destinação de lucros / superávits / sobras

A Affix Administradora de Benefícios, institui que os resultados apurados ao final de cada exercício social deverão ter o destino que vier a ser determinado pelos sócios; A distribuição de lucros se houver, poderão ser distribuídos de forma desproporcional a participação de cada socio no capital social, por deliberação da Reunião/Assembleia de sócios, não podendo, entretanto nenhum socio ser excluído da participação de lucros.

4. Mercado de saúde

O ano de 2022 foi marcado por incertezas e desafios, contudo, trouxe também diversos aprendizados com relação à flexibilização da COVID-19. Além disso, a saúde suplementar alcançou marcos importantes e atingiu o mesmo patamar de 2014, ao encerrar o ano com mais de 50,2 milhões de beneficiários de planos de saúde, conforme dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), demonstrando resiliência em todo o Brasil e mantendo um nível de alta, mesmo com todos os percalços da economia.

O mercado de saúde teve, ainda, um ano de intensas mudanças regulatórias, movimentações, pressão inflacionária, crise de desabastecimento de alguns insumos, avanços na medicina,

surgimento de novos surtos de doenças e muitos outros desafios e oportunidades, abaixo destacamos dois pontos de destaque referente ao mercado de saúde em 2022 e o posicionamento da Affix Administradora de Benefícios.

4.1 - Inclusões no rol de procedimentos

A inclusão de 49 itens também foi um dos principais destaques de 2022 no setor de planos de saúde. Em 2021, foram feitas 15 atualizações, através das quais foram incluídos, dentre procedimentos, medicamentos, indicações ou ampliações de uso, um total de 49 itens.

4.2 - Resultado das operadoras de planos de saúde

O ano de 2022 impôs diversos alertas e ao mesmo tempo lições ao setor de saúde como um todo. As operadoras registraram, no acumulado dos nove primeiros meses do ano passado, um prejuízo de R\$ 3,4 bilhões contra um lucro de R\$ 2 bilhões no mesmo período de 2021, segundo dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Considerando o resultado operacional, a perda no acumulado do ano chega a R\$ 10,9 bilhões, sendo que, entre janeiro e setembro de 2021, o setor havia apurado um resultado operacional positivo de R\$ 600 milhões. Para efeitos de comparação, antes da pandemia, no acumulado dos nove primeiros meses de 2019, o resultado líquido do setor de planos de saúde somou R\$ 8,5 bilhões e a taxa de sinistralidade no setor atingiu 93,2% no terceiro trimestre deste ano, um incremento de 3,55 pontos percentuais. Assim, considerando a média acumulada no ano, o indicador ficou em 90,3%. Em 2019, antes da pandemia, a sinistralidade foi de 86,77%.

A combinação desses números, associada a uma pressão inflacionária e a mudança de alguns marcos regulatórios, como por exemplo, a questão do rol taxativo/exemplificativo e o aumento do piso salarial da enfermagem, irão impor um cenário extremamente desafiador para o setor em 2023.

4.3 - Posicionamento da Affix Administradora de Benefícios



Encerramos o ano de 2022 com presença em 19 estados, além do Distrito Federal; tal magnitude é fruto de avanços tecnológicos no qual mediante a adoção da efetivação de proposta on-line os corretores podem vender em qualquer lugar do país, podendo também acessar a sua área logada e simular planos, preencher propostas de adesão e acompanhar todo seu histórico de vendas, tudo de forma online e digital. Isso significa agilidade na contratação, segurança na implantação e mais tempo para novas vendas.

Por meio de modernas ferramentas, atuamos no processo de venda e entrada dos beneficiários em nossa base e a partir disso, acompanhamos e realizamos um mapeamento completo da utilização do

plano de saúde de cada cliente, cujo objetivo principal é o gerenciamento de risco em conjunto com a Operadora de Saúde.

A partir de algoritmos técnicos desenvolvidos por profissionais multidisciplinares em saúde, identificamos grupos e apoiamos as operadoras em seus programas de promoção da saúde e prevenção de doenças. O objetivo final é a saúde do beneficiário e como consequência, quando avaliamos o grupo, obtemos como resultado também a saúde financeira do contrato e reajustes mais adequados à realidade do país.

A Affix conta com uma tecnologia de ponta para oferecer uma experiência única para nossos clientes e atendê-los em qualquer canal que ele preferir. Integramos nossos processos e canais de atendimento. De forma personalizada e rápida, o cliente recebe um atendimento humanizado para tirar as dúvidas de seu plano de saúde.

5. Governança Corporativa, Controles internos e Gestão de risco

O compromisso da Affix com a forma ética de agir e se relacionar está presente em nosso dia a dia através da adoção de práticas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Adicionalmente, a Affix Benefícios formalizou no início do ano de 2020, o Código de Ética e Conduta Affix, que tem o objetivo de fomentar a prática, conhecimento e difusão da postura ética necessária aos indivíduos que integram, de alguma maneira, as relações da Affix Benefícios, contendo os deveres, princípios e valores norteadores da conduta esperada de colaboradores, prestadores de serviços, parceiros, fornecedores, entre outros que possam vir a fazer parte das atividades relacionadas à Affix Benefícios.

5.1 – Canal de ética

Também disponibilizamos para nosso público interno e externo o Canal de Ética através do nosso website e baseado em transparência e boas práticas de mercado. Nesse canal é possível relatar de forma identificável ou anônima denúncias relativas a assédio, conflitos de interesse, corrupção, discriminação, fraude, lavagem de dinheiro e demais condutas inadequadas identificadas pelo denunciante. Tais ações reforçam o compromisso de nossa administração com valores éticos, morais e sociais. Investimos na segurança da informação e na revisão de processos tecnológicos buscando minimizar qualquer problema relacionado à ataques cibernéticos ou que informações de propriedade da administradora sejam extraídas. Implantamos uma melhoria permanente e contínua, baseada e pautada por diretrizes de regras de controle preventivos.

5.2 – Lei geral de proteção de dados

A Affix Benefícios estabeleceu rígidos protocolos de segurança interno e externo em conformidade à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018, que dispõe sobre o tratamento de dados pessoais, inclusive nos meios digitais, por pessoa natural ou por pessoa jurídica de direito público ou privado, com o objetivo de proteger os direitos fundamentais de liberdade e de privacidade e o livre desenvolvimento da personalidade da pessoa natural, as respectivas sanções por força da Lei 14.010/20, entraram em vigor a partir de 1º de agosto de 2021.

5.3 – Resolução normativa nº 518

A Affix Benefícios efetuou a implementação da Resolução Normativa nº 518 de 29 de abril de 2022 que trata sobre as práticas mínimas de governança corporativa, sobretudo acerca dos controles internos e da gestão de riscos, visando a solvência das operadoras de planos de assistência à saúde, as bases da resolução foram desenvolvidas em três pilares:

I – Governança das operadoras: sistema pelo qual as operadoras são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre seus proprietários, administradores, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas;

II – Controles internos: conjunto de medidas adotadas para salvaguardar as atividades da operadora, assegurando o cumprimento de seus objetivos e obrigações em todos os níveis da organização;

III – Gestão de riscos: processo de identificação, análise, avaliação, priorização, tratamento e monitoramento de riscos que possam afetar, positiva ou negativamente, os objetivos de processos de trabalho e/ou de projetos de uma operadora nos níveis estratégicos, tático e operacional;”

A administradora estabeleceu a implementação e atendimentos em quatro etapas e processos:

Etapas do Processo



6. Premiações e reconhecimentos selecionados

6.1 – Prêmio Smart Customer 2022

Affix Benefícios foi vencedora do Prêmio Smart Customer 2022, conquistando prata na categoria Marketing de Relacionamento com o case 'Programa de Benefícios Affix Sou: Relacionamento e fidelização com o corretor'. A Affix foi vitoriosa na 10ª. edição do prêmio pelo respeito e atendimento de qualidade que presta a seus parceiros, corretores e empresas corretoras, profissionais fundamentais na intermediação e atendimento aos beneficiários de saúde. O 'Programa de Benefícios Affix Sou', foi criado em plena pandemia, janeiro de 2021, para aproximar ainda mais a administradora de seus corretores.

A pandemia do Coronavírus trouxe grandes mudanças para a sociedade e transformou a forma das empresas se relacionarem com as pessoas. O ambiente digital ganhou espaço e estimulou a Affix a lançar ações e campanhas de Marketing de Relacionamento com os Corretores para otimizar o uso das ferramentas digitais da empresa, intensificar o relacionamento com esses parceiros e proporcionar facilidades e premiações durante esse período de desafios.

6.2 – Prêmio Reclame Aqui 2022

A Affix Benefícios, também foi uma das finalistas do Prêmio Reclame Aqui – As Melhores Empresas para o Consumidor 2022, na categoria Administradora de Benefícios, pela quarta vez consecutiva. Desde a fundação da Affix Benefícios, há nove anos, que a empresa tem o compromisso de proporcionar a melhor experiência ao cliente, mantendo um relacionamento transparente e personalizado. A empresa tem em sua filosofia que a prevenção é um ato de amor e isso move a Affix Benefícios a cuidar de todas as pessoas que se relacionam conosco, dos clientes aos colaboradores, parceiros e fornecedores.

7. Recursos Humanos

A Affix Benefícios contava em 2022 com 134 colaboradores, todos aderentes as práticas de teletrabalho desde março de 2020, A Affix Benefícios acredita que o bem-estar econômico, social e psicológico de nossos colaboradores é a chave para o desenvolvimento da empresa; acreditamos em nossos colaboradores e proporcionamos a eles um ambiente acolhedor, humanizado e acima de tudo saudável.

Possuíamos na administradora a predominância de mulheres; os números comprovam a predominância da feminina no quadro de colaboradores da empresa. Atualmente, 75% do total de colaboradores, 40% dos cargos de diretoria e 83% das funções de liderança são ocupados por mulheres.

Segundo pesquisa do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), de 2022, apenas 37,4% dos cargos gerenciais são ocupados por mulheres nas empresas do país, inferior ao percentual de 2021, que era de 39,1%. Na Affix esse cenário é outro. As mulheres são valorizadas pela competência e dedicação e todos os colaboradores são avaliados de forma orgânica e equânime.

Nosso empenho por identificar valores e potenciais líderes dentro da empresa vai além do gênero, aliás não passa por esse quesito. Priorizamos as competências, habilidades, dedicação ao trabalho e acima de tudo a capacidade de relacionamento e de incentivar pessoas.

Entendemos que trabalhar em uma empresa que tenha valores éticos, que valorize a competência e saiba lidar com o lado humano, sem preconceito, é imprescindível e beneficia a todos. A empresa pode contar com colaboradores estimulados e dedicados ao desenvolvimento dos negócios e por outro lado, os colaboradores usufruem de um ambiente corporativo que respeita a igualdade e proporciona bem-estar profissional. Na Affix mais de 33% dos colaboradores estão na empresa há mais de 5 anos, o que nos garante acima de tudo que estamos no caminho correto, garantindo como produto final a excelência de atendimento a nosso público direto e indireto.

8. Agradecimentos

Nossa missão é oferecer suporte aos nossos parceiros e serviços e atendimentos de qualidade para nossos beneficiários. Estamos orgulhosos em fortalecer e firmar parcerias e oferecer planos de saúde de qualidade a custos bem acessíveis. Continuaremos priorizando o aspecto humano mesmo em tempos tão tecnológicos e de isolamento social em que vivemos. Um de nossos valores é entregar serviços com responsabilidade, inovação e flexibilidade.

Desta forma seguimos firmes, confiantes, tecnológicos e motivados para realização de um 2023, repleto de conquistas relacionadas ao bem-estar de nosso público interno e externo, agradecemos ao apoio, dedicação e desempenho a nossos excelentes profissionais e seguimos acreditando que o pilar de todas as relações são as pessoas, representadas em 4 pilares; nossos colaboradores, força de vendas, parceiros e clientes.

Nosso foco sempre esteve, ainda está, e seguirá, bem direcionada a tais públicos; por isso, valorizamos tanto as pessoas. Está em nossos valores o desenvolvimento de competências e o estímulo de nossas equipes à entrega dos melhores resultados, tendo sempre como premissa, o respeito e o cultivo de relacionamentos próximos e duradouros.

Permanecemos fortalecidos na estratégia de crescimento e eficiência, e estamos preparados para seguir crescendo mesmo com um cenário econômico de reconstrução e eventualmente adverso em decorrência do histórico trazido pela pandemia. Temos uma cultura organizacional que contribuiu para o alcance dos resultados e fortalece a eficiência no atendimento ao beneficiário, com proximidade e responsabilidade.

Na Affix Benefícios temos uma gestão responsável, transparente, cuidadosa e, acima de tudo, focada na sustentabilidade. É assim que evoluímos e conquistamos nosso espaço, mantendo-nos fortalecidos.

Pedro Augusto Barquete de Rezende
Diretor Presidente



Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021.



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Senhores Administradores da
AFFIX Administradora de Benefícios Ltda.
São Paulo - SP.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **AFFIX Administradora de Benefícios Ltda**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **AFFIX Administradora de Benefícios Ltda**. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprindo 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 financeiras e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da administração." Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas Demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras 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 empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossa responsabilidade é a de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 económicas dos usuários tomadas por base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

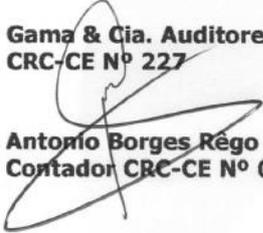
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes, objetivando 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 adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que não existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível como objetivo de apresentação adequada. 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.

Fortaleza (CE), 28 de março de 2023.

Gama & Cia. Auditores Independentes
CRC-CE Nº 227


Antonio Borges Régio
Contador CRC-CE Nº 005883/O-S-SP



AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS - LTDA

São Paulo - SP

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em Milhares de Reais)

ATIVO				PASSIVO			
	Notas Explicativas	31/12/2022	31/12/2021		Notas Explicativas	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Circulante		103.831	66.006	Passivo Circulante		64.749	40.335
Disponível	5	1.058	801	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	33.826	22.280
Realizável		102.773	65.206	Provisões		1.228	980
Aplicações Financeiras	6	3.649	5.948	Provisões para Ações Judiciais	14	1.228	980
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.975	4.815	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	4.061	3.104
Aplicações Livres		674	1.133	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	15.585	11.038
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	16.880	14.221	Débitos Diversos	17	10.049	2.933
Despesas Diferidas	8	-	11.584				
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.610	2.048	Passivo Não Circulante		21.501	14.947
Bens e Títulos a Receber	10	78.405	31.380	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		6.068	3.244
Despesas Antecipadas		229	25	Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	6.068	3.244
Ativo não Circulante		4.045	4.755	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	14.771	11.505
Realizável a Longo Prazo		2.813	2.125	Débitos Diversos		662	198
Ativo Fiscal Diferido		334	-				
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.479	2.125	Patrimônio Líquido	18.3	21.627	15.480
Imobilizado		47	68	Capital Social	18	21.381	10.920
Não Hospitalares/Odontológicos	11	47	68	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		246	4.560
Intangível	12	1.185	2.562				
Total do Ativo		107.877	70.762	Total do Passivo		107.877	70.762

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS - LTDA**

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em Milhares de Reais)**

	Notas Explicativas	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		77.758	73.677
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19	83.297	78.941
Receitas com Administração		83.297	78.941
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operac	19	(5.539)	(5.264)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		77.758	73.677
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	359
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	(22.782)	(16.456)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.690)	(7.033)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(21.092)	(9.423)
Resultado Bruto		54.976	57.580
Despesas de Comercialização	21	(22.897)	(37.908)
Despesas Administrativas	22	(37.559)	(25.835)
Resultado Financeiro Líquido	23	813	7.420
Receitas Financeiras		12.310	15.288
Despesas Financeiras		(11.497)	(7.868)
Resultado patrimonial		(3)	(5)
Receitas/ (-) Despesas Patrimoniais		(3)	(5)
Resultado antes dos Impostos e Contribuições		(4.668)	1.252
Imposto de Renda	24	260	(369)
Contribuição Social	24	94	(141)
Resultado Líquido		(4.313)	742

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em Milhares de Reais)**

	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido do Exercício	(4.313)	742
Resultado Abrangente do Exercício	(4.313)	742

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS - LTDA
São Paulo - SP
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em Milhares de Reais)

Discriminação	Notas	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros (Prejuízos Acumulados)	Total
Saldos em 31/12/2020	18	10.920	228	3.591	14.739
Resultado do Exercício		-	-	742	742
Ajuste de Exercício anterior		-	-	(1)	(1)
Saldos em 31/12/2021	18	10.920	228	4.332	15.480
Resultado do Exercício		-	-	(4.313)	(4.313)
Aumento de capital		10.461	(1)	-	10.460
Ajuste de Exercício anterior		-	-	-	-
Saldos em 31/12/2022	18	21.381	227	19	21.627

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS - LTDA

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021
(Em Milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Plano de Saúde (+)	488.870	455.302
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	33.089	230.478
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras (+)	445	346
Outros Recebimentos Operacionais (+)	11.865	14.943
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(457.448)	(384.324)
Pagamentos de Comissões (-)	(23.767)	(37.908)
Pagamentos de Pessoal (-)	(10.807)	(10.638)
Pagamento de Pró-Labore (-)	(115)	(111)
Pagamento de Serviços Terceiros (-)	(6.228)	(5.775)
Pagamentos de Tributos (-)	(8.234)	(16.800)
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.008)	(736)
Pagamentos de Aluguel (-)	(199)	(95)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(1.384)	(1.321)
Aplicações Financeiras (-)	(30.348)	(223.133)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(25.318)	(23.693)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(30.587)	(3.465)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)	(1.437)	(2.300)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.437)	(2.300)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro (+)	10.460	-
Recebimentos de Empréstimos/Financiamento (+)	80.628	21.673
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(5.311)	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(53.496)	(16.632)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	32.281	5.041
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	257	(724)
CAIXA - Saldo Inicial	801	1.525
CAIXA - Saldo Final	1.058	801
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	257	(724)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Affix Administradora de Benefícios Ltda, pessoa jurídica de direito privado, constituída como sociedade empresária limitada em 17 de setembro de 2009, inscrita no Cadastro Nacional das Pessoas Jurídicas - CNPJ sob o N° 11.158.465/0001-91 e registro na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob o NIRE nº 35229898521.

A Affix Administradora tem por objetivo principal o desenvolvimento de atividades de operadora de planos de saúde, na modalidade de administradora de benefícios, estando sujeita à regulação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), órgão regulador da atividade, conforme dispõe a Resolução Normativa RN nº 196, de 14 de julho de 2009.

A Affix Benefícios tem seu registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 41.472-4, na modalidade de administradora de benefícios.

A Affix Benefícios tem por modelo de negócios o desenvolvimento de produtos relacionados ao mercado de saúde suplementar para os mercados consumidores pertencentes especialmente às classes B, C e D, atuando em parceria com operadoras de planos de saúde com atuação nacional, estadual e municipal, bem como grupo de estados e municípios e redes de distribuição locais.

A atuação capitalizada da Affix Benefícios permite-lhe estar localizada em mais de 19 Estados da Federação, permitindo-lhe pulverização de suas receitas recorrentes e maior previsibilidade de seu modelo de negócios.

A Affix Benefícios é uma Sociedade estruturada sob as melhores práticas de compliance e governança corporativa.

No âmbito da adoção das melhores práticas de governança corporativa e compliance, a Affix Benefícios, no exercício de 2022, fortaleceu a execução do planejamento estratégico enaltecendo sua estrutura operacional, quer seja na contratação de equipe interna, como também contratando auditoria externa, na busca da excelência dos controles internos e de processos, com vistas ao crescimento de mercado.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis adotadas

2.1. Base de preparação

As demonstrações contábeis elaboradas são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as normas internacionais de relatório financeiro (International Financial Reporting Standards (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e as disposições contidas na Lei das Sociedades Anônimas.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade no processo de aplicação das suas políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota explicativa nº 4.

Como o julgamento da Administração envolve a determinação de estimativas relacionadas à probabilidade de eventos futuros, os resultados reais eventualmente podem divergir dessas estimativas. Na preparação das demonstrações contábeis, a Sociedade adotou algumas variáveis e premissas derivadas de sua experiência histórica, dentre outros fatores que entende como razoáveis e relevantes.

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma.

A moeda funcional da Sociedade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das suas demonstrações contábeis. Todas as demonstrações contábeis apresentadas foram arredondadas para milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma.

2.2. Principais práticas contábeis

2.2.1. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem o caixa, os depósitos bancários à vista e outros investimentos de curto prazo de liquidez imediata.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.2.2. Aplicação financeira Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo Garantidor

A aplicação financeira garantidoras às provisões técnicas, dedicado ao setor de saúde suplementar, em atendimento a IN - ANS nº 203 de 2009, está disponível no fundo de investimento do Banco Bradesco, na carteira de Fundos Dedicados e na Caixa Econômica Federal, na carteira de FIC GIRO EMPRESAS RF DI L.

2.2.3. Instrumentos financeiros

A categoria depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados e é determinada no reconhecimento inicial dos instrumentos financeiros.

Ativos financeiros

Ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias: ao valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Sociedade determina a classificação de seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Ativos financeiros são reconhecidos inicialmente ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os ativos financeiros incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicação financeira restrita e contas a receber.

A mensuração subsequente de ativos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

a) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Incluem ativos financeiros mantidos para negociação e ativos designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado. São classificados como mantidos para negociação se originados com propósito de venda ou recompra no curto prazo. Os juros, correção monetária, variação cambial e as variações decorrentes da avaliação ao valor justo são reconhecidas no resultado, quando incorridos, na linha de receitas ou despesas financeiras.

b) Empréstimos de recebíveis

São ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita na demonstração de resultado.

As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado.

Passivos financeiros

Passivos financeiros são classificados como passivos financeiros a valor justo por meio do resultado ou outros passivos financeiros. A Sociedade determina a classificação dos seus passivos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado.

Os passivos financeiros da Sociedade incluem fornecedores, empréstimos e financiamentos e outros passivos.

A mensuração subsequente de passivos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

a) Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

São classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado. A Sociedade não possui passivos financeiros classificados nessa categoria.

b) Outros passivos financeiros

São mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, no caso da Sociedade, compreendem empréstimos e financiamentos, fornecedores e débitos de operações de administração de benefícios.

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivas.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.2.3.1 Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

2.2.4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, Provisão para perdas sobre créditos e Contraprestações a repassar

Nas operações de administração de benefícios por meio de contratos coletivos por adesão efetuadas por conta e ordem de terceiros, a Affix Benefícios efetua as operações de cobrança dos beneficiários e repassa às operadoras de saúde. As operações são reconhecidas no ativo “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde”, na contrapartida de “Contraprestações a repassar”, bem como ainda, nas contas de resultado referentes à taxa de administração.

A inadimplência verificada na carteira do contas a receber da Affix Benefícios, considera as mensalidades vencidas há mais de 90 dias, conforme disposto no item 10.2.3 do anexo I da RN 322/2013, 390/2015, 418/2016, 435/2018 e 528/2022.

A Administração entende que a provisão para perdas sobre créditos calculados nos moldes descritos acima está em pleno atendimento às correspondentes práticas contábeis adotadas no Brasil, ao IFRS e a resolução da ANS.

2.2.5. Partes relacionadas

De acordo com a seção 33 da NBC TG 05 (R1), parte relacionada é a pessoa ou sociedade que possui relação com a Entidade que está elaborando as demonstrações contábeis. As transações com as partes relacionadas, tem na sua essência, transferência de recursos, serviços e ou obrigações.

2.2.6. Imobilizado

É demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens e eventuais valores residuais.

2.2.7. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

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

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são avaliados individualmente ou são agrupados em menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa - UGC).

2.2.8. Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, líquido dos custos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado.

As diferenças que porventura existirem entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação são reconhecidas no resultado durante o prazo contratual e sua efetiva taxa de juros.

Os empréstimos e financiamentos são classificados no passivo circulante e diferido no passivo não circulante quando a operação é superior a 12 meses contados a data de encerramento das demonstrações contábeis.

2.2.9. Provisões para demandas judiciais

A Entidade responde por processos judiciais de natureza cível, especialmente em relação a beneficiários de planos de saúde. As provisões são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando a Administração, por meio de sua assessoria jurídica, considerar “provável” o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa.

Quando a expectativa de perda é avaliada como “possível”, a descrição dos processos e montantes envolvidos passa a ser mencionada em nota explicativa. Passivos contingentes avaliados como “perdas remotas” não são divulgados.

2.2.10. Apuração do resultado

A Entidade adota o regime de competência do exercício com o reconhecimento das receitas, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente de seus recebimentos e pagamentos.

2.2.11. Tributos sobre os lucros

O regime de tributação adotado pela entidade é o lucro real anual com base na estimativa da receita, com levantamento de balancetes de suspensão ou redução

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

dos impostos, cuja provisão do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, é constituída com base no regime de competência. Adicionalmente, a provisão dos tributos incidentes sobre o resultado, poderão ser ajustadas pelas adições e exclusões.

3. Gestão de risco financeiro**3.1. Considerações gerais**

A administração financeira e a gestão dos riscos a ela associados, tem suas definições estratégicas realizadas pela Administração.

a) Risco de liquidez

A Administração monitora as previsões contínuas de liquidez para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às suas necessidades operacionais.

Essa previsão leva em consideração os planos de financiamento da dívida, cumprimento das metas orçamentárias e exigências regulatórias e legais.

b) Risco de capital

A estrutura de capital é formada pelo endividamento líquido (empréstimos e financiamentos, detalhados na nota explicativa nº 16, deduzidos pelo caixa e equivalentes de caixa detalhados na nota explicativa nº 5) e pelo patrimônio líquido.

Sempre que necessário a entidade realiza ajustes na manutenção dos recursos próprios mínimos, conforme determinação da ANS. Recursos próprios mínimos representam o limite do Patrimônio Líquido, ajustado por efeitos econômicos, o qual deverá ser observado a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA e Margem de Solvência.

Patrimônio Mínimo Exigido representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme estabelecido na IN/DIOPE nº 50, calculado a partir do fator “K”, definido pelo enquadramento da entidade quanto a sua classificação, segmentação e região de comercialização (de acordo com o Anexo I da RN 209), pelo valor do capital base estabelecido pela ANS (ajustado anualmente pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA), conforme demonstrado a seguir:

Segmento	Região de comercialização	Fator K (%)	Capital Base	2022 Capital Base Administradora	2021 Capital Base Administradora
Administradora de Benefícios	1	17,24%	10.883	1.876	1.677

Em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio mínimo ajustado calculado é de R\$1.876 mil (R\$ 1.677 mil em 2021).

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

(i) Em conformidade com a Resolução Normativa nº 463, de 04/11/2020, alterada pela Resolução Normativa nº 526/04 que determinou conforme, "Art. 17-A As administradoras de benefícios que possuam autorização de funcionamento ou que tenham protocolado requerimento de registro junto na até 12 de março de 2020, para fins de cálculo do capital base apurado, conforme a Seção I do Capítulo II, deverão acrescentar a proporção cumulativa mínima mensal de 1/24 (um vinte e quatro avos), a cada mês, da diferença entre o fator 'K' estabelecido na Tabela 2 e na Tabela 3 do Anexo I." (NR)

Descrição	Região de comercialização	Fator K (%)	Capital Base	Capital Base Administradora
Tabela 2	1	17,24%	10.883	-
Tabela 3	1	2,00%		-
Diferença (ii)		15,24%		
Cálculo 31.12.2022		17,24%	10.883	1.876
Cálculo 31.12.2021		10,89%	9.727	1.059
Cálculo 31.12.2020		3,27%	8.790	287

(ii) A diferença de 15,24%, teve a sua totalidade reconhecida em 10/2022.

4. Principais estimativas e julgamentos

Na aplicação das práticas contábeis, a Administração deve realizar julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou também em períodos posteriores se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

A Administração adota premissas e faz estimativas com relação ao futuro, a fim de proporcionar um entendimento de como a Sociedade forma seus julgamentos sobre eventos futuros, inclusive as variáveis e premissas utilizadas nas estimativas, que requerem o uso de julgamentos quanto aos efeitos de questões relativamente incertas sobre o valor contábil dos seus ativos e passivos, e os resultados reais raramente serão exatamente iguais aos estimados.

Para aplicação das práticas contábeis descritas anteriormente, a Administração da Sociedade adotou estimativas e premissas que podem afetar as demonstrações contábeis. As áreas que envolvem maior julgamento ou uso de estimativas mais relevantes às demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: (i) Redução ao valor recuperável de ativos; (ii) Provisão para demandas judiciais e (iii) Provisão para perdas sobre créditos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
5. Caixa e equivalente de caixa

Modalidades	2022	2021
Numerários em Caixa	-	11
Numerários em trânsito	74	201
Numerário a vista em Instituições Financeiras	984	589
Saldo Total	1.058	801

Representam numerários em espécie e depósitos bancários disponíveis para liquidação imediata.

6. Aplicações financeiras

Modalidades	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)	2.975	4.815
Aplicações Livres (ii)	674	1.133
Saldo Total	3.649	5.948

(i) As garantias financeiras são exigências a serem observadas pelas administradoras de benefícios para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. A Instrução Normativa IN nº 33/09 menciona que as aplicações financeiras vinculadas à ANS bem como outros ativos garantidores têm como objetivo o lastro do total das provisões técnicas e o excedente da dependência operacional.

Na posição de 31 de dezembro de 2022, a aplicação financeira junto ao Banco Bradesco e na Caixa Econômica Federal soma o montante de R\$ 2.975 mil, representando o lastro para o ativo garantidor de acordo com a RN nº 392/2015 da ANS; demonstrando suficiência de 353 mil, no confronto entre valor apurado mediante base trimestral de receita com administração de planos de saúde e saldo contabilizado de aplicação Garantidoras de Provisões Técnicas.

(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, em casos no qual a liquidação ocorreria com data superior a doze meses elas são alocadas no Ativo não Circulante.

7. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2022	2021
Estipulantes - Créditos de Ope com Planos de Assist. à Saúde (i)	16.550	12.822
Não Estipulantes - Créditos de Ope com Planos de Assist. à Saúde (ii)	2.714	2.866
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(2.384)	(1.467)
Saldo Total	16.880	14.221

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

(i) Referem-se a contratos de natureza planos coletivo na condição ESTIPULANTE, cuja inadimplência é assumida pela ADMINISTRADORA do plano de saúde, e como objeto tem-se o lastro do total do montante atrelado as provisões técnicas.

(ii) Referem-se a contratos de natureza planos coletivo na condição de NÃO ESTIPULANTE, cuja inadimplência é assumida pela OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE, os quais são repassados somente após o seu recebimento.

(iii) 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).

8. Despesas Diferidas

Descrição	2022	2021
Saldo Inicial	11.584	10.175
+ Adições	-	21.405
(-) Estornos	(3.177)	-
(-) Amortização efetiva (i)	(8.407)	(19.996)
Saldo Total	-	11.584

(i) As operadoras de Planos de Assistência à Saúde, podem diferir por prazo não superior a 12 (doze) meses, os valores que correspondam a gastos com despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela Operadora.

Os valores diferidos devem manter estreita relação com a população dos referidos contratos comercializados. Para tanto, a Operadora deve manter controles gerenciais sobre estas operações, de forma a refletir no Resultado do Exercício.

A administradora registrou as bases de comissionamento diretamente no resultado no exercício de 2022, optando por não efetuar o diferimento dos referidos saldos.

9. Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2022	2021
IRPJ - Imposto de Renda Pessoa Jurídica	2.683	1.518
CSSL - Contribuição Social sobre Lucro Líquido	925	527
Demais Impostos	2	3
Saldo Total	3.610	2.048

Refere-se a saldo de IRPJ e CSSL decorrentes de retenção na fonte e saldo de pagamentos efetuados a maior em períodos anteriores.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
10. Bens e Títulos a Receber

Descrição	2022	2021
Adiantamentos a Fornecedores (i)	127	1.801
Outros Créditos a receber (ii)	78.278	29.579
Saldo Total	78.405	31.380

(i) Refere-se a adiantamentos a operadoras de planos de saúde e entidades de classes relacionados a repasse a serem liquidados mediante a emissão do Prêmio aos beneficiários.

(ii) Refere-se a adiantamentos a operadoras de planos de saúde e entidades de classes relacionados a repasse a serem liquidados mediante a emissão do Prêmio aos beneficiários, partes relacionadas e diferença temporal entre a relação de beneficiários que constam no sistema de controles internos da Administradora de Benefícios e a relação analítica dos beneficiários.

11. Imobilizado
a) Composição dos Ativos Imobilizados

Descrição	(% Taxa média anual de Depreciação/ Amortização)	2022		2021	
		Custo	Depreciação / Amortização Acumulada	Saldo contábil	Saldo contábil
Instalações	10%	8	(7)	1	1
Máquinas e Equipamentos	10%	98	(70)	28	38
Equipamentos de Informática	20%	94	(91)	3	8
Móveis e Utensílios	10%	83	(68)	15	21
Saldo em 31 de dezembro de 2022		283	(235)	47	68

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 Affix revisa a vida útil estimada dos bens do imobilizado anualmente. Durante o período corrente, a Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requerem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no grupo de ativo imobilizado.

b) Movimentação dos Ativos Imobilizados

Descrição	2021	(+) Adições	(-) Baixas	Depreciação	2022
Instalações	1	-	-	-	1
Máquinas e Equipamentos	38	-	-	(10)	28
Equipamentos de Informática	8	-	-	(5)	3
Móveis e Utensílios	21	-	-	(6)	15
Saldo	68	-	-	(21)	47

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
12. Intangível
a) Composição do Intangível

Descrição	(% Taxa média anual de Amortização)	2022			2021
		Custo	Amortização Acumulada	Saldo contábil	Saldo contábil
Carteiras adquiridas	-	13.269	(12.910)	359	1.810
Saldos Carteira adquiridas (i)		13.269	(12.910)	359	1.810
Outros Intangíveis (ii)	-	2.093	(1.267)	826	752
Saldos		2.093	(1.267)	826	752
Saldo em 31 de dezembro 2021		15.362	(14.177)	1.185	2.562

(i) O valor gasto com aquisição de carteira no mercado de saúde suplementar poderá ser registrado como ativo intangível, desde que cumpra todos os requisitos previstos na Resolução Normativa RN nº 472, de 29 de setembro de 2021. Os gastos efetuados nessa aquisição serão amortizados por apropriação como despesas operacionais, no período em que estiverem contribuindo para a formação do resultado da operadora.

(ii) Refere-se à aquisição de sistemas de Computação R\$ 60 e direito de uso arrendamento mercantil R\$ 766.

b) Movimentação dos Ativos Intangíveis

Descrição	2021	(+) Adições	(-) Baixas	Amortização	2022
Carteira adquiridas	1.810	-	-	(1.451)	359
Totais	1.810	-	-	(1.451)	359
Outros intangíveis	752	1.263	-	(1.189)	826
Totais	752	1.263	-	(1.189)	826
Saldo	2.562	1.263	-	(2.640)	1.185

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
13. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações Pecuniárias - Prêmios a Repassar - Estipulante (i)	21.584	15.355
Contraprestações Pecuniárias - Prêmios a Repassar - Não Estipulante (ii)	12.242	6.925
Saldo Total	<u>33.826</u>	<u>22.280</u>

Débitos de Operações de Assistência à Saúde, neste grupo contábil são registrados os valores das contraprestações/prêmios de assistência odontológica a repassar para as Operadoras que mantém relação com a Administradora de Benefícios, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação e, quando necessário.

(i) Referem-se às faturas de planos de saúde a serem pagas às operadoras de saúde no vencimento, independentemente do recebimento por parte dos beneficiários Contratos Estipulados.

(ii) Referem-se às faturas de planos de saúde a serem pagas às operadoras de saúde no vencimento, mediante ao recebimento por parte dos beneficiários Contratos Não Estipulados.

14. Provisões para Ações Judiciais

A Sociedade constituiu as provisões para contingências com base na expectativa de perda, de acordo com o CPC nº 25, utilizando os relatórios de opinião de seus assessores jurídicos. A entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda **provável**, porque são obrigações presentes onde às saídas de recursos que incorporam benefícios econômicos futuros são necessárias para liquidar a obrigação. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Processos de ordem cível (i)	1.228	980
Saldos Totais	<u>1.228</u>	<u>980</u>

(i) Referem-se a questões contratuais, tais como: carência, cancelamentos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes. Por se tratar de processos de probabilidade possível, os valores acima, de acordo com os assessores legais, não representam os valores de eventuais perdas processuais, por se tratar de valor atribuído às causas, pela parte contrária, quando da distribuição da ação. O crescimento no valor reflete apenas um acréscimo de ações processuais referentes a causas decorrentes da Pandemia de Covid-2019, não representando alteração material significativa. Além disso, tais processos podem envolver obrigações atinentes às operadoras, não representando perda para a Administradora.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Administradora constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, são provisionados a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

14.1 Movimentação das provisões para demandas judiciais

Descrição	2022	2021
Saldo no início do exercício	980	1.020
(+) Constituições / (-) Reversões	248	(40)
Saldo no final do exercício	1.228	980

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2022	2021
Tributos Diretos	1.446	1.612
Saldos	1.446	1.612
Tributos Indiretos	27	19
Saldos	27	19
Parcelamentos	8.656	4.717
Saldos	8.656	4.717
Total Impostos e Contribuições (Diretos e Indiretos)	10.129	6.348
Circulante	4.061	3.104
Não Circulante	6.068	3.244

(i) As administradoras de benefícios, como espécie de operadoras de planos de assistência à saúde, estão sujeitas ao regime de apuração cumulativa, sendo sua tributação efetuada nos termos dos §§ 9º a 9ºB do art. 3º da Lei nº 9.718, de 1998. A ANS, no art. 1º da Resolução de Diretoria Colegiada (RDC) nº 39, de 27 de outubro de 2000, define operadora de plano de assistência à saúde:

Art. 1º Definem-se como Operadoras de Planos de Assistência à Saúde as empresas e entidades que operam, no mercado de saúde suplementar, planos de assistência à saúde, conforme disposto na Lei nº 9.656, de 1998.

As alíquotas nominais dos respectivos tributos são:

- Pis: Programa de Integração Social 0,65%.
- Cofins: Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social 4%.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
16. Empréstimos e financiamentos

Descrição	Encargos Financeiros (%) de Juros a/a	2022	2021
Moeda Nacional - Capital de giro			
Moeda Nacional - Capital de giro	CDI + Juros	30.356	22.543
Saldo - Capital de Giro (i)		30.356	22.543
Empréstimos e Financiamentos - Circulante		15.585	11.038
Empréstimos e Financiamentos - Não Circulante		14.771	11.505

(i) Empréstimos relacionados a manutenção do capital de giro da empresa, alocado a investimentos de aquisição de carteiras e combinação de negócios. O capital de giro e desconto de recebíveis são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, no recebimento dos recursos líquido dos custos de transações, em seguida são apresentados pelo custo amortizado, isto é, acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido, descontando os juros a transcorrer, considerando as taxas definidas no contrato no momento da captação dos referidos empréstimos bancários.

Cronograma de vencimento:

Descrição	2022	2021
Vencimentos:		
Vencimento - 2022	-	11.038
Vencimento - 2023	15.585	7.862
Vencimento - 2024	8.653	3.643
Vencimento - 2025	4.221	-
Vencimento - 2026	1.897	-
Saldo Total	30.356	22.543

17. Débitos Diversos

Descrição	2022	2021
Vencimentos:		
Fornecedores de Bens (i)	1.983	342
Depósitos de Beneficiários/ Terceiros (ii)	3.927	2.142
Outros débitos a pagar (iii)	4.139	449
Saldo Total	10.049	2.933

(i) Referem-se principalmente por fornecimentos de serviços de manutenção, limpeza e materiais administrativos, bens, alimentação, utensílios.

(ii) Referem-se principalmente a valores recebidos antecipadamente, de contraprestações emitidas, de prêmios relativos a documentos em fase de emissão; às contraprestações e os prêmios recebidos de mensalidades emitidas antecipadamente são registrados na conta 2185- Contraprestações, no passivo, onde permanecerão até o início do período de cobertura.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(iii) Referem-se principalmente à diferença temporal entre a relação de beneficiários constantes na base de dados da empresa e a relação analítica dos beneficiários constantes nas faturas pagas e ou a pagar das operadoras de planos de saúde e odontológicos, que são regularizados em períodos subsequentes.

18. Patrimônio líquido
18.1. Capital Social

	Participação (%)	Quotas	2022	2021
Affix Holding	99,99	21.380.770	21.380.770	10.919.999
Sócio Pessoa Física	0,01	1	1	1
Saldo Total		21.380.771	21.380.771	10.920.000

O capital social, em 31 de dezembro de 2022, totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 21.381 mil, representado por 21.380.771 (vinte e um milhões, trezentos e oitenta mil, setecentos e setenta e um reais) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada uma, pertencentes na sua totalidade por quotistas sediados no Brasil.

18.2. Capital Mínimo

Em 31 de dezembro de 2022 a Administradora possui patrimônio líquido de R\$ 21.627, em 2021 R\$ 15.480, que é superior ao capital mínimo exigido pela ANS de R\$ 1.876 cujo cômputo está demonstrado a seguir:

Segmento	Região de comercialização	Fator K (%)	Capital Base	2022 Capital Base Administradora	2021 Capital Base Administradora
Administradora de Benefícios	1	17,24%	10.883	1.876	1.677

- Fator variável K-2% (informado no anexo I da Resolução Normativa nº 451/20); alterado pela Resolução Normativa nº 526/04- anexo I) e conforme região de atuação da Administradora como 1 que representa abrangência em todo o território nacional ou em grupos de pelo menos três estados dentre os seguintes: São Paulo, Rio de Janeiro, Minas Gerais, Rio Grande do Sul, Paraná e Bahia; o Fator variável K passou a ser estabelecido em 17,24%.

- Cômputo do cálculo do capital mínimo- $K (17,24\%) \times 10.883 = R\$ 1.876$.

O capital-base foi estabelecido no artigo 3º da Resolução Normativa nº 468/21 está alterada posteriormente pela Resolução Normativa nº 526/04; A sistemática de cálculo foi definida pela Instrução Normativa DIOPE nº 17/08 que estabeleceu que a divulgação anual do valor atualizado passaria a ser feita no sítio da ANS.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
18.3. Patrimônio Mínimo Ajustado

O patrimônio mínimo ajustado (PMA) representa o valor mínimo do patrimônio líquido ou patrimônio social, calculado a partir da multiplicação do fator K pelo capital base:

(i) Em conformidade com a Resolução Normativa nº 463, de 04/11/2020, alterada pela Resolução Normativa nº 526/04 que determinou conforme, "Art. 17-A As administradoras de benefícios que possuam autorização de funcionamento ou que tenham protocolado requerimento de registro junto na até 12 de março de 2020, para fins de cálculo do capital base apurado, conforme a Seção I do Capítulo II, deverão acrescentar a proporção cumulativa mínima mensal de 1/24 (um vinte e quatro avos), a cada mês, da diferença entre o fator 'K' estabelecido na Tabela 2 e na Tabela 3 do Anexo I." (NR)

Descrição	Região de comercialização	Fator K (%)	Capital Base	Capital Base Administradora
Tabela 2	1	17,24%	10.883	-
Tabela 3	1	2,00%		-
Diferença (ii)		15,24%		
Cálculo 31.12.2022		17,24%	10.883	1.876
Cálculo 31.12.2021		10,89%	9.727	1.059
Cálculo 31.12.2020		3,27%	8.790	287

(ii) A diferença de 15,24%, teve a sua totalidade reconhecida em 10/2022; sendo acrescido a parcela mês de 0,635%.

19. Receita líquida de serviços prestados

Descrição	2022	2021
Taxa de Administração de Benefícios - Estipulados (i)	62.177	56.656
Taxa de Administração de Benefícios - Não Estipulados (i)	21.120	22.285
Receita com Administração de Planos de Benefícios	83.297	78.941
(-) Tributos Federais (ii)	(3.873)	(3.681)
(-) Tributos Municipais (ii)	(1.666)	(1.583)
Tributos Diretos de operações com Planos de Benefícios	(5.539)	(5.264)
Saldos Totais	77.758	73.677

(i) Referem-se à Receitas operacionais de Plano de saúde, a serem pagas às operadoras em seu vencimento independentemente do recebimento por parte dos beneficiários Contratos Estipulados, e faturas administradas no qual o repasse será feito às operadoras somente no caso da liquidação por parte dos beneficiários Contratos Não estipulados.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(ii) As alíquotas nominais dos respectivos tributos são:

Descrição	(%) Alíquota	2022	2021
Receita com Administração de Planos de Benefícios		83.297	78.941
Tributos Federais			
PIS: Programa de Integração Social	0,65%	(541)	(513)
COFINS: Contribuição para o Financiamento da Seguridade	4,00%	(3.332)	(3.158)
Diferença temporal		-	(10)
		(3.873)	(3.681)
Tributos Municipais			
ISS: Imposto sobre Serviços	2,00%	(1.666)	(1.579)
Diferença temporal		-	(4)
		(1.666)	(1.583)
Saldos Totais		(5.539)	(5.264)

As administradoras de benefícios estão sujeitas ao regime de apuração cumulativa, sendo sua tributação efetuada nos termos dos §§ 9º a 9ºB do art. 3º da Lei nº 9.718, de 1998.

20. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

Descrição	2022	2021
Despesas com amortização Aquisição de Carteiras (i)	(1.451)	(5.054)
Gastos com aquisição de Carteiras	(239)	(543)
Provisão para Perdas Sobre Créditos - Liquida (ii)	(21.092)	(9.423)
Outras despesas operacionais	-	(1.436)
Saldos Totais	(22.782)	(16.456)

(i) Refere-se a Despesas com Aquisição de Carteiras que devem ser amortizadas por apropriação como despesas operacionais, no período em que estiverem contribuindo para a formação do resultado da administradora.

(ii) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. As Administradoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)****21. Despesas de Comercialização**

Descrição	2022	2021
Comissão Agenciamento e Vitalício	(22.897)	(37.908)
Saldo Total	(22.897)	(37.908)

As despesas de comercialização consistem em comissões e outras taxas de vendas devidas a corretores independentes, pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológico.

(i) As operadoras de Planos de Assistência à Saúde, podem diferir por prazo não superior a 12 (doze) meses, os valores que correspondam a gastos com despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela Operadora. Os valores diferidos devem manter estreita relação com a população dos referidos contratos comercializados. Para tanto, a Operadora deve manter controles gerenciais sobre estas operações, de forma a refletir no Resultado do Exercício, vide nota explicativa 08.

Mediante a prévia autorização da ANS poderá ser admitido, diferimento superior ao prazo de 12 (doze) meses, para os contratos com período de vigência acima do limite estabelecido, desde que tecnicamente justificado pela operadora através de Nota Técnica Atuarial;

22. Despesas Administrativas

Descrição	2022	2021
Despesas com Pessoal	(10.922)	(10.748)
Despesas com Terceiros (i)	(5.786)	(5.660)
Despesas com Localização e Funcionamento (ii)	(8.350)	(6.291)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(1.782)	(1.436)
Multas e acréscimos moratórios (iii)	(5.215)	(1.068)
Outras Despesas	(5.504)	(632)
Saldo Total	(37.559)	(25.835)

(i) Referem-se a serviços advocatícios, auditoria e de consultoria, entre outros.

(ii) Referem-se à utilização e manutenção das instalações da empresa, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.

(iii) Referem-se a multas e acréscimos referente a parcelamentos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
23. Resultado financeiro líquido

Descrição	2022	2021
		reapresentado
Receitas Financeiras		
Descontos Obtidos	8.462	11.750
Juros Ativos	3.848	3.538
	12.310	15.288
Despesas Financeiras		
Despesas Bancárias	(9.941)	(6.481)
Descontos Concedidos	(1.291)	(1.204)
IOF	(240)	(110)
Outras despesas	(25)	(72)
	(11.497)	(7.868)
Resultado Financeiro Líquido	813	7.420

24. Imposto de Renda e Contribuição Social - Corrente e diferido

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	260	(369)
Contribuição Social	94	(141)
Saldo Total	354	(510)

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro foram apurados conforme legislação em vigor, bem como em conformidade com o Regime Tributário Definitivo, previsto na Lei 12.973/14.

Os cálculos do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, bem como suas respectivas declarações, quando exigidas, estão sujeitas à revisão por parte das autoridades fiscais por períodos e prazos variáveis em relação à respectiva data do pagamento ou entrega da declaração de rendimentos.

Em conformidade com a Lei 12.249 de 2010, o endividamento com pessoa jurídica vinculada no exterior que tenha ou não participação societária na pessoa jurídica residente no Brasil, os juros apropriados sobre os empréstimos não são dedutíveis na apuração do resultado fiscal tributável, caso o valor do endividamento com a pessoa vinculada no exterior, seja superior a 2 (duas) vezes o valor da participação da vinculada no patrimônio líquido da pessoa jurídica residente no Brasil.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Descrição	2022	2021
(A) - Lucro antes do Impostos de Renda e Contribuição Social	(4.668)	1.252
Ajustes para apuração da Alíquota efetiva		
+ Adições	1.602	1.212
(-) Exclusões	(980)	(1.060)
Base de Cálculo	(4.046)	1.403
Alíquota fiscal nominal	34%	34%
(-)/+ Compensações Imposto de Renda - 25%	-	73
(-)/+ Compensações Contribuição Social - 9%	-	164
(B) - Imposto de RENDA	260	(369)
(B) - Contribuição SOCIAL	94	(141)
(A) - (B) = Resultado Líquido (Lucro/Prejuízo do exercício)	354	742

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)
25. Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, que determinou a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, constantes em Notas Explicativas.

Descrição	2022	2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Lucro/(prejuízo) líquido do exercício	(4.313)	742
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais		
• Depreciação e amortização	2.741	5.388
• Provisão (reversão) de demandas judiciais	248	(40)
Resultado Líquido Ajustado	(1.324)	6.090
Aumento / Diminuição das Contas de Ativos e Passivos Operacionais		
• Contas a receber	(2.659)	(6.694)
• Tributos a recuperar	(1.562)	(327)
• Adiantamento de Fornecedores	1.606	(5.720)
• Outros ativos	7.885	(1.720)
• Fornecedores	2.076	(230)
• Contraprestações a repassar	11.546	19.542
• Obrigações tributárias	(3.781)	(263)
• Outros passivos	9.212	294
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	22.999	10.972
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento		
• Movimentação líquida das aplicações financeiras restritas	2.300	7.001
• Aquisição de intangível	1.377	(1.581)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	3.677	5.420
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
• Ingresso / pagamento de empréstimos e financiamentos	7.812	(2.173)
• Partes Relacionadas	(45.205)	(14.943)
• Integralização de Capital	10.460	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(26.933)	(17.116)
Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(257)	(724)
• Caixa no início do período	801	1.525
• Caixa no final do período	1.058	801
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	(257)	(724)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Cobertura de seguros (não auditado)

A Sociedade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Pedro Augusto Barquete de Rezende
Diretor Presidente

Paulo Alessandro Gonçalves
Contador - CRC 1SP227060