

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Relatório dos Auditores Independentes

Demonstrações Contábeis

Exercício 2022.



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Diretores e Administradores da
SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.
Capital – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.** (Administradora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SAFE LIFE 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, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Administradora, 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.

Ênfase

Bens e Títulos a Receber: Conforme mencionado em nota explicativa nº. 8, o montante de R\$ 274 mil, refere-se adiantamento a férias, adiantamento de campanha de publicidade e pagamentos indevidos, que foram realizados/reembolsados no início do exercício de 2023.
Patrimônio Mínimo Ajustado: Conforme mencionado em nota explicativa nº. 17, em 31 de dezembro de 2022, a Administradora apresentou insuficiência de R\$ 64 mil, sendo que em fevereiro de 2023, essa situação foi regularizada.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é 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 nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Administradora 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 Administradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Administradora.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Administradora. 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 Administradora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Bebedouro /SP, 22 de março de 2023.

MB Auditores Independentes Sociedade Simples
CRC – 2SP 021390/O-7
MARCELO BOCK
CRC - 1SP 128.524/O-0



SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	2.338.665	2.046.963
Disponível	214.520	226.898
Realizável	2.124.144	1.820.065
Aplicações Financeiras	1.250.213	887.423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.232.924	862.769
Aplicações Livres	17.289	24.654
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587.929	868.122
Contraprestação Pecuniária a Receber	-	-
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	587.929	868.122
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	-	-
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	11.339	4.019
Bens e Títulos a Receber	274.664	60.502
Despesas Antecipadas	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	285.291	51.256
Realizável a Longo Prazo	223.255	46.035
Aplicações Financeiras	-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	-
Aplicações Livres	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	-	-
Títulos e Créditos a Receber	-	-
Despesas de Comercialização Diferidas	-	-
Ativo Fiscal Diferido	130.121	34.109
Depósitos Judiciais e Fiscais	86.934	11.926
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	6.200	-
Investimentos	-	-
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	-	-
Participações em Outras Sociedades	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	-	-
Outros Investimentos	-	-
Imobilizado	62.036	5.221
Imóveis de Uso Próprio	-	-
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imobilizado de Uso Próprio	3.139	5.221
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	3.139	5.221
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos	58.897	-
Intangível	-	-
TOTAL DO ATIVO	2.623.956	2.098.219

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

PASSIVO	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.135.944	1.190.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Provisões de Contraprestações	-	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-	-
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.552.140	1.128.261
Contraprestações a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações	-	-
Comercialização sobre Operações	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	565.471	126.547
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	986.670	1.001.714
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	-	-
Provisões	-	-
Provisão para IR e CSLL	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.908	31.465
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.265	-
Débitos Diversos	495.631	30.968
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.204	11.927
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-	-
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
Provisões	44.572	11.927
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	44.572	11.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	-
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.632	-
Débitos Diversos	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	410.808	895.599
Capital Social/Patrimônio Social	1.464.000	1.464.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas	-	-
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	-	-
Reservas de Reavaliação	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-
(-) Ações em Tesouraria	-	-
Prejuízos Acumulados	(1.053.192)	(568.401)
TOTAL DO PASSIVO	2.623.956	2.098.219

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	3.702.835	2.882.596
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.966.815	3.088.112
Contraprestações Líquidas	-	-
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	3.966.815	3.088.112
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(263.980)	(205.516)
Eventos Indenizáveis Líquidos	-	-
Eventos Conhecidos ou Avisados	-	-
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.702.835	2.882.596
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.016	32.946
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(412.685)	(246.857)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(401.524)	(246.857)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(11.160)	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-	-
(=) RESULTADO BRUTO	3.297.167	2.668.685
Despesas de Comercialização	(1.403.706)	(952.474)
Despesas Administrativas	(2.638.242)	(1.777.780)
(=) RESULTADO OPERACIONAL	(744.781)	(61.569)
Resultado Financeiro Líquido	197.057	108.053
Receitas Financeiras	251.047	110.137
Despesas Financeiras	(53.991)	(2.084)
Resultado Patrimonial	-	-
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(547.725)	46.484
Imposto de Renda	(22.733)	(22.246)
Contribuição Social	(10.344)	(11.717)
Impostos Diferidos	96.012	-
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(484.790)	12.521

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Prejuízo Líquido do Exercício	(484.790)	12.521
Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	(484.790)	12.521
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.		

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. De Capital	Reservas de Capital/Patrimôn- ais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	1.464.000	-	-	-	-	-	(580.922)	883.078
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	12.521	12.521
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	1.464.000	-	-	-	-	-	(568.402)	895.599
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	(484.790)	(484.790)
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	1.464.000	-	-	-	-	-	(1.053.192)	410.808

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA
QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	22.710.204	13.225.059
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	643.083	212.533
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.147	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	615.856	79.790
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(17.904.195)	(9.187.289)
(-) Pagamento de Comissões	(1.779.928)	(1.527.313)
(-) Pagamento de Pessoal	(474.962)	(341.253)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.036.996)	(752.662)
(-) Pagamento de Tributos	(263.016)	(234.562)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(43.035)
(-) Pagamento de Aluguel	(36.100)	(3.699)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(26.511)	(309.387)
(-) Aplicações Financeiras	(896.018)	(644.718)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.564.941)	(727.338)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(12.378)	(253.874)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	(12.378)	(253.874)
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	226.898	480.772
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	214.520	226.898

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

1. Contexto operacional

A Safe Life Administradora de Benefícios Ltda é uma sociedade limitada, constituída em 26 de setembro de 2011 e obteve sua autorização de funcionamento por parte da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em 14 de março de 2012, em conformidade com a Lei 9.656/98, sob o registro de nº 41843-9, estando autorizada a partir da data, a operar as suas atividades de assessoria, consultoria, planejamento e administração de planos de saúde de beneficiários, em todo o território nacional. A Empresa está sediada na Rua da Conselheiro Crispiniano, 53 andar 10 cj. 101 e 102 – 01037-901.

2. Apresentação das demonstrações contábeis/financeiras

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pela disponibilidade em moeda nacional, que são utilizados pela Administradora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c. Demais ativos

Os demais ativos são demonstrados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas. Os créditos tributários diferidos decorrentes de prejuízos fiscais, base negativa de contribuição social foram constituídos de acordo com as alíquotas vigentes, e são registrados considerando as expectativas da Administração quanto às perspectivas de sua realização.

d. Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimadas dos bens e pelas perdas por *impairment*, quando aplicável. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos em resultado patrimonial.

e. Demais passivos

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data de balanço. Foram constituídas provisões para imposto de renda, à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240.000 para o exercício, e para contribuição social, à alíquota de 9%, nos termos da legislação em vigor.

De acordo com a Medida Provisória nº 449/2008 (convertida na Lei nº 11.941/2009), as modificações no critério de reconhecimento de receita, custos e despesas computadas na apuração do lucro líquido do exercício, introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e pelos artigos 36 e 37 da referida Medida Provisória, não terão efeitos para fins de apuração do lucro real da pessoa jurídica optante pelo Regime Tributário de Transição – RTT, devendo ser considerados, para fins tributários, os métodos e critérios contábeis vigentes em 31 de dezembro de 2007.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

f. Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes

A Administradora cumpri a determinação do Comitê de Pronunciamentos Contábeis Pronunciamento Técnico CPC 25, o objetivo deste Pronunciamento Técnico é estabelecer que sejam aplicados critérios de reconhecimento e bases de mensuração apropriados a provisões e a passivos e ativos contingentes e que seja divulgada informação suficiente nas notas explicativas para permitir que os usuários entendam a sua natureza, oportunidade e valor.

Provisão é um passivo de prazo ou de valor incertos.

Passivo contingente é: (a) uma obrigação possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade; ou (b) uma obrigação presente que resulta de eventos passados, mas que não é reconhecida porque: (i) não é provável que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos seja exigida para liquidar a obrigação; ou (ii) o valor da obrigação não pode ser mensurado com suficiente confiabilidade.

Ativo contingente é um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade.

Valores de Processos Judiciais

Processos Cíveis avaliados como Possível: R\$ 380.203,35.

Processo Trabalhista como Possível: R\$ 146.085,82.

4. Disponível

	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	1.524	1.524
Bancos Conta Movimento	212.996	225.374
Total	214.520	226.898

5. Aplicações

	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.232.924	862.769
Aplicações Livres	17.289	24.654
Total	1.250.213	887.423

6. Créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde

	31/12/2022	31/12/2021
Créditos de Operações de Administ de Benefícios	587.929	868.122
Total	587.929	868.122

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	31/12/2022	31/12/2021
Créditos Tributários e Previdenciários	11.339	4.019
Total	11.339	4.019

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

8. Bens e Títulos a Receber

	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamento a férias	4.865	-
Adiantamentos de Comissões	-	60.502
Adiantamento Safe Life Assessoria	156.243	-
Adiantamento Santa Casa de Mauá	39.971	-
Adiantamento QSaúde	72.561	
Adiantamento Diversos	1.024	
Total	274.664	60.502

O adiantamento realizado a Safe Life Assessoria, refere-se a campanha de publicidade e os demais adiantamentos em 2022, refere-se a pagamentos indevidos, ora reembolsados no 1º trimestre de 2023.

9. Realizável a Longo Prazo

	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Fiscal Diferido	130.121	34.109
Depósitos Judiciais e Fiscais	86.934	11.926
Outros Créditos a Receber A Longo Prazo	6.200	-
Total	223.255	46.035

10. Imobilizado

	31/12/2022	31/12/2021
Não Hospitalares/Odontológicos		
Equipamentos de Informática	12.050	12.050
Móveis e Utensílios	20.815	20.815
Direito de Uso de Arrendamentos	58.897	-
Depreciação acumulada	(29.726)	(27.644)
Total	62.036	5.221

11. Débitos de Operações de Assist. à Saúde

	31/12/2022	31/12/2021
Débito de Operações de Administra. de Benefícios	565.741	126.547
Outros Débitos de Operações c/ PLS Assist À Saúde	986.670	1.001.714
Total	1.552.140	1.128.261

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	31/12/2022	31/12/2021
Tributos e Contribuições	55.913	28.126
Retenções de Impostos e Contribuições	5.996	3.339
Total	61.908	31.465

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

13. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	31/12/2022	31/12/2021
Curto Prazo	26.265	-
	26.265	-
Longo Prazo	32.632	-
	32.632	-
Total	58.897	-

14. Débitos Diverso

	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações com Pessoal	51.155	30.968
Safe Life Corretora	59.476	-
Outros Débitos a Pagar	385.000	-
Total	495.631	30.968

O valor de R\$ 385.000,00 em outros débitos a pagar referem-se à contratação de campanhas publicitárias junto as corretoras associadas. Estes valores foram quitados no primeiro trimestre de 2023.

15. Provisões

	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para Ações Judiciais	44.572	11.927
Total	44.572	11.927

16. Patrimônio Líquido

	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	1.464.000	1.464.000
Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Prejuízos Acumulados	(1.053.192)	(568.401)
	410.808	895.599

É formado pelo Capital Social, acrescido ou diminuído pelos lucros ou prejuízos do exercício atual e anteriores incorporados anualmente. Em 31 de dezembro de 2022 a Administradora apresentou Patrimônio Líquido de R\$ 410.808 (Quatrocentos e dez, oitocentos e oito reais), conforme demonstrado a seguir:

a) Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2022, está representado por 1.464.000 (Um milhão, quatrocentos e sessenta e quatro, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R\$ 1.464.000, totalmente integralizados em moeda corrente nacional.

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

17. Cálculo do Patrimônio Mínimo Ajustado

Descrição	31/12/2022
Capital Base	10.883.087
(x) Fator K	4,37%
= Capital Mínimo (100%)	475.591
(X) Percentual de Constituição	4,37%
= Patrimônio Mínimo Ajustado	475.591
Patrimônio Líquido Ajustado em:	410.808
Excesso / Insuficiência s/ PMA Exigido	(64.782)

Com base em 31/12/2022, houve insuficiência no Patrimônio Mínimo ajustado de R\$ 64.782, entretanto, em fevereiro/2023, a Administradora tem Patrimônio Mínimo Líquido Ajustado suficiente para atender ao Capital Regulatório no valor de R\$ 489.172, com excedente de R\$ 13.581.

18. Fluxo de caixa método indireto

FLUXO DE CAIXA	2022	2021
Atividades Operacionais		
Lucro (Prejuízo) do período	(484.790)	12.521
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	2.082	2.082
Depreciação e amortização	2.082	2.082
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	-	-
Prejuízo / (Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	-	-
Equivalência patrimonial	-	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Ajuste patrimoniais - Patrimônio Líquido	-	-
Redução (aumento) do ativo	(481.300)	(1.093.935)
Aplicações financeiras	(362.790)	(458.606)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	280.193	(633.285)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas diferidas	-	-
Créditos tributários e previdenciários	(7.320)	(3.669)
Bens e títulos a receber	(214.162)	1.625
Despesas antecipadas	-	-
Realizável a longo prazo	(177.220)	-
Aumento (redução) do passivo	951.631	825.458
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	423.879	851.157
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	-	-
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	30.444	16.371
Débitos diversos	464.663	(42.070)
Passivo não circulante	32.645	-
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(12.378)	(253.874)

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
Variação Líquida do Caixa	(12.378)	(253.874)
Caixa - Saldo Inicial	226.898	480.772
Caixa - Saldo Final	214.520	226.898

19. Eventos Subsequentes

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é de conhecimento da Administração da entidade, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.

* * *