

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		56.039.918,31	37.844.302,31
Disponível		<u>2.177.867,40</u>	<u>201.265,03</u>
Realizável		53.862.050,91	37.643.037,28
Aplicações Financeiras		46.843.544,18	32.613.126,97
Aplicações Livres		29.560.244,02	18.554.720,11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.283.300,16	14.058.406,86
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.622.026,05	2.562.632,09
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora		732.263,00	443.892,77
Créditos Tributários e Previdenciários		-	80.864,17
Bens e Títulos a Receber		2.511.174,64	1.737.979,99
Despesas Antecipadas		153.043,04	204.541,29
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.396.658,89	1.493.064,57
Realizável a Longo Prazo		226.342,85	124.148,11
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		226.342,85	124.148,11
Investimentos		988.494,86	1.047.534,75
Participações Societárias pelo Método de Custo		442.296,29	212.338,69
Ações de Empresas Controladas		546.198,57	835.196,06
Imobilizado		132.695,99	224.655,04
Imobilizados de Uso Próprio		132.695,99	69.176,24
Outras Imobilizações		-	155.478,80
Intangível		49.125,19	96.726,67
TOTAL DO ATIVO		57.436.577,20	39.337.366,88

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	NOTA	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		8.683.302,07	5.340.324,90
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		5.199.577,75	2.751.724,18
Contraprestações/Prêmios a Restituir		68.199,95	56.467,56
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		271.656,71	304.993,39
Comercialização sobre Operações		1.620.475,76	1.430.281,20
Débitos de Operações de Administ.de Benefícios		3.239.245,33	959.982,03
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.605.686,72	1.940.033,04
Débitos Diversos		878.037,60	648.567,68
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		318.886,71	268.620,64
Provisões		318.886,71	268.620,64
Provisões para Ações Judiciais		318.886,71	268.620,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		48.434.388,42	33.728.421,34
Capital Social		624.000,00	624.000,00
Reservas		47.810.388,42	33.104.421,34
Reservas de Lucros		47.810.388,42	33.104.421,34
TOTAL DO PASSIVO		57.436.577,20	39.337.366,88

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	<u>40.683.082,52</u>	<u>30.270.003,48</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.917.239,63	33.424.303,33
Receita com Administração	44.917.239,63	33.424.303,33
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.234.157,11)	(3.154.299,85)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>40.683.082,52</u>	<u>30.270.003,48</u>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.124,97	966.533,90
Outras Receitas Operacionais	46.124,97	966.533,90
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(104.631,53)	(146.194,64)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.395.726,86)	(1.029.824,53)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.850,41	(316.535,69)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.397.577,27)	(713.288,84)
RESULTADO BRUTO	<u>39.228.849,10</u>	<u>30.060.518,21</u>
Despesas de Comercialização	(10.070.907,55)	(6.965.551,48)
Despesas Administrativas	(10.956.543,71)	(8.540.090,21)
Outros resultados administrativos	(330.042,37)	(212.139,74)
Resultado Financeiro Líquido	<u>6.668.293,84</u>	<u>2.322.788,65</u>
Receitas Financeiras	6.683.145,36	2.515.819,07
Despesas Financeiras	(14.851,52)	(193.030,42)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>24.539.649,31</u>	<u>16.665.525,43</u>
Imposto de Renda	(5.165.472,23)	(3.338.982,61)
Contribuição Social	(1.868.210,00)	(1.210.673,73)
RESULTADO LÍQUIDO	<u>17.505.967,08</u>	<u>12.115.869,09</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2022	2021
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.839.498,00	111.703,32
Recebimentos de Plano Saúde (+)	244.067.002,00	(1.057.680,48)
Resgate de Aplicações Financeiras (+)		157.819.570,11
Outros Recebimentos Operacionais (+)		(36.378,14)
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(200.785.015,00)	(5.931.577,03)
Pagamentos de Comissões (-)	(9.880.468,00)	495.289,19
Pagamentos de Pessoal (-)	(5.115.503,00)	144.753,15
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(587.886,00)	17.960,63
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(672.094,00)	103.323,40
Pagamentos de Tributos (-)	(3.813.545,00)	1.529.671,79
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(862.343,00)	
Aplicações Financeiras (-)	(9.104.250,00)	(167.040.659,53)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(8.406.400,00)	14.067.430,23
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(62.896,00)	(124.502,62)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(62.896,00)	(124.502,62)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível (-)	-	-
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.800.000,00)	-
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	(2.800.000,00)	
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	1.976.602,00	(12.799,30)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	201.265,00	214.064,33
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	1.976.602,00	201.265,03
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	1.775.337,00	(12.799,30)
Ativos Livres no Início do Período	18.755.985,14	13.889.461,02
Ativos Livres no Final do Período	31.738.111,42	18.755.985,14
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	12.982.126,28	4.866.524,12

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
(VALORES EM R\$)

Descrição	Capital Social	Reservas para Contingências	Demais Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	624.000,00	6.914.147,64	9.863.454,96	-	17.079.575,89
Constituição reserva para contingências	-	2.423.648,94	(2.423.648,94)	-	-
Lucro do Exercício	-	-	-	8.692.976,36	8.692.976,36
Distribuição de Lucros	-	-	-	(1.760.000,00)	(1.760.000,00)
Transferência de reservas	-	-	6.932.976,36	(6.932.976,36)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	624.000,00	9.337.796,58	14.050.755,67	-	24.012.552,25
Constituição reserva para contingências	-	4.374.581,63	(6.774.581,63)	-	(2.400.000,00)
Lucro do Exercício	-	-	-	12.115.869,09	12.115.869,09
Transferência de reservas	-	-	2.400.000,00	(2.400.000,00)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	624.000,00	13.712.378,21	9.676.174,04	9.715.869,09	33.728.421,34
Constituição reserva para contingências	-	(7.929.147,28)	5.129.147,28	-	(2.800.000,00)
Lucro do Exercício	-	-	-	17.505.967,08	17.505.967,08
Transferência de reservas	-	-	2.800.000,00	(2.800.000,00)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	624.000,00	5.783.230,93	17.605.321,32	24.421.836,17	48.434.388,42

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores expressos em Reais)****1. Contexto Operacional**

▪ A VALEM – ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. tem por objetivo a prestação de serviços referentes à proposição de contratação de plano coletivo na condição de estipulante ou prestação de serviços para pessoas jurídicas contratantes de planos privados de assistência à saúde coletivos, podendo desenvolver as seguintes atividades:

- I. Promover a reunião de pessoas jurídicas contratantes na forma do artigo 23 da RN nº 195, de 14 de julho de 2009, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.
 - II. Contratar plano privado de assistência à saúde coletiva, na condição de estipulante, a ser disponibilizado para as pessoas jurídicas legitimadas para contratar.
 - III. Oferecimento de planos para associados das pessoas jurídicas contratantes.
 - IV. Apoio técnico na discussão de aspectos operacionais, tais como:
 - Negociação de reajuste;
 - Aplicação de mecanismos de regulação pela operadora de plano de saúde;
 - Alteração de rede assistencial.
- Além das atividades constantes do caput, a sociedade poderá desenvolver outras atividades, tais como:
- Apoio à área de recursos humanos na gestão de benefícios do plano;
 - Terceirização de serviços administrativos;
 - Movimentação cadastral;
 - Conferência de faturas;
 - Cobrança ao beneficiário por delegação; e
 - Consultoria na prospecção do mercado, em desenho de plano e modelo de gestão.

2. Apresentação e principais práticas – Base de apresentação

▪ As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76 alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

bauerauditores@bauerauditores.com.br

Suplementar e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”).

- A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto.

-
-

2.1 Principais práticas contábeis

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

2.1.1 Apuração do resultado

- O resultado é apurado em obediência ao regime de competência.

-

2.1.2 Estimativas contábeis

- As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

-

2.1.3 Caixa e equivalentes de caixa

- Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

-

2.1.4 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

- Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

-

	2022	2021
▪ Caixa	▪ 449	▪ 536
▪ Numerários em Trânsito	▪ -	▪ 2.472
▪ Bancos conta movimento	▪ 2.177.418	▪ 198.254
▪ Total	▪ 2.177.867	▪ 201.265

4. Aplicações Financeiras Circulantes**4.1 Vinculadas à Provisões Técnicas**

	2022	2021
BANCOOB	17.283.300	14.058.407
Total	17.283.300	14.058.407

4.2 Não Vinculadas à Provisões:

	2022	2021
SICOOB	28.612.854	18.486.867
Banco do Brasil	947.390	67.853
Total	29.560.244	18.554.720

As aplicações financeiras com liquidez imediata são avaliadas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Títulos indexados à variação do CDI com liquidez imediata são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

5. Imobilizado

O Ativo Imobilizado da VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. está compreendido pelos seguintes saldos:

Descrição	2022			2021
	Valor Contábil Líquido	Aquisições/Baixas	Depreciações	Valor Contábil Líquido
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	155.479	155.479
Máquinas e Equipamentos não hospitalares	16.507	-	2.830	19.337
Computadores e Periféricos	90.429	56.482	(7.478)	26.469
Móveis e Utensílios	25.760	6.027	3.637	23.370
Total do Imobilizado	132.696	62.509	154.468	224.655

6. Intangível

Descrição	2022	Depreciações	2021
	Valor Contábil Líquido		Valor Contábil Líquido
Direito de uso de software	49.125	47.602	96.727
Total do Intangível	49.125	47.602	96.727

7. Impostos e Contribuições a recolher

	2022	2021
IRPJ	1.213.152	924.879
CSLL	574.532	381.117
INSS	91.302	79.596
FGTS	26.437	25.436
IRRF S/ Salários	71.854	55.018
IRRF S/ Terceiros	34.772	21.963
ISS S/ Faturamento	212.565	160.161
ISS S/ Terceiros	144.197	99.550
PIS/COFINS/CSLL S/Terceiros	39.969	43.730
COFINS S/ Faturamento	160.899	121.413
PIS S/ Faturamento	26.124	19.722
Outros	9.884	7.448
Total	2.605.687	1.940.033

8. Capital Social

O Capital Social da VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. está composto da seguinte forma:

		2022		2021
FENCOM	100%	624.000,00	100,00	624.000,00

Em 30/06/2020, a VALEM efetuou sua 10ª alteração contratual, registrada na JUCEMG em 14/12/2020, que entre outras modificações, procedeu com a retirada da FEMCOOP do quadro societário, transformando-se em sociedade limitada unipessoal.

9. Ativos Garantidores

A VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. apurou em 31 de dezembro de 2022 a necessidade de R\$ 5.783.230 de ativos garantidores (em 2021 de R\$13.712.378), em função do cálculo atuarial relativo ao montante de 10,11% da receita trimestral dos contratos coletivos estipulados, no valor de R\$ 57.203.075 (em 2021 de R\$ 41.552.661).

-
-

10. Contratos a Repassar Períodos Futuros

A VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. possui em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 3.239.245 referente aos contratos que os clientes possuem com as operadoras de planos de saúde que serão repassadas no exercício de 2023 (R\$ 959.982 em 2021), conforme cláusulas contratuais. A contrapartida deste saldo no ativo está apresentada em conformidade com os controles internos da VALEM mediante critérios específicos.

11. Partes Relacionadas

A VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. manteve transações com partes relacionadas em 2022 e 2021, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

Empresa	Relacionamento	Lucro Distribuído em	
		2022	2021
FENCOM	Sócia	2.800.000	2.400.000
		2.800.000	2.400.000

12. Conciliação da demonstração do Fluxo de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A conciliação pelo método indireto é apresentada a seguir:

DESCRIÇÃO	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	17.505.967	12.115.869
Depreciações/Amortizações	248.070	482.044
Prejuízo (Lucro) na Alienação de Ativo Não Circulante	-	47.335
Equivalência Patrimonial	330.042	164.804
Resultado do Período Ajustado	18.084.079	12.810.052
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(16.321.209)	(4.526.233)
(Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	3.079.100	(5.349.844)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.841.970	2.933.976

13. Contingências Cíveis

A VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. era ré em 19 processos judiciais cíveis em 2022, sendo onze considerado pelos Advogados como perda possível no valor total de R\$ 352.859, cinco considerados pelos Advogados como perda remota no valor total de R\$ 127.039 e três considerados pelos Advogados como perda provável no valor total de R\$ 92.544. Em 2021 era ré em 11 processos judiciais cíveis, sendo um classificado como perda possível no valor de R\$ 169.635 e quatro como perda remota no valor de R\$ 144.473.

Belo Horizonte – MG, 31 de dezembro de 2022.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br