



CAIXA INTEGRAL SAÚDE S.A. | CNPJ/MF nº 07.844.436/0001-06



ANS - nº 41.577-4

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras da Caberj Integral Saúde S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas em consonância com as práticas contábeis, adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria agência e os pronunciamentos emitidos pelo comitê de pronunciamentos contábeis (CPC), quando referendados e aprovados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do relatório dos auditores independentes.

sões e táticas operacionais adotadas. • Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto. Não houve, em 2021, reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto. • Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte: Os indicadores financeiros de provídeos técnicas e de saúde da operadora se encontram em consonância com o estabelecido pela ANS, ratificando que as premissas adotadas têm sido acertadas e preparando a empresa para crescimento perene e superavitário.

empresa de gestão e auditoria médica, que modifica totalmente, a forma de atuação e acompanhamento da carteira de clientes e do resultado dos principais prestadores de serviço. Uma importante iniciativa implementada consiste na criação da rede ambulatorial e Centros Médicos próprios e compartilhados (Unidade Niterói, Tijuca e Copacabana) sendo prevista a ampliação de atendimento (Campo Grande, Duque de Caxias, Nova Iguaçu e São Gonçalo) o qual será prestado por profissionais próprios e terceirizados. A mudança é gradual e proporcional ao contingente populacional e abrangência dos produtos, atuando mais incisivamente, nas regiões e prestadores onde o impacto se mostre efetivo e a atuação mais rápida para adequarmos a evolução dos custos assistenciais aos resultados desejados, atuando fundamentalmente na eliminação dos desperdícios, corrigindo as frequências de utilização fora do padrão e renegociando as tabelas com prestadores.

Table with 4 columns: Item, Nota, 2021, 2020. Includes sub-tables for ATIVO CIRCULANTE, PASSIVO CIRCULANTE, ATIVO NÃO CIRCULANTE, and PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras (Valores expressos em reais)

1 Contexto operacional: A Caberj Integral Saúde S.A. ("Caberj Integral" ou "Companhia"), é uma sociedade por ações, constituída em 19 de janeiro de 2006, como subsidiária integral da Caixa de Assistência à Saúde-CABERJ, com sede e foro a rua Ernani do Amaral Peixoto, 467, sala 1411 parte, Centro na cidade de Niterói-RJ. A Companhia tem por objetivo a comercialização e operação de planos de assistência à saúde e atividades afins. A Companhia está cadastrada na Agência Nacional de Saúde-ANS ("ANS") sob o registro nº 41577-4, com a situação ativa desde 29 de setembro de 2006. Em consonância com o planejamento estratégico, a Companhia no exercício de 2021 registrou um incremento da ordem de 20,12% no seu universo de vidas e o aumento da ordem de 28,49% na receita de contraprestação.



CAIXA INTEGRAL SAÚDE S.A. | CNPJ/MF nº 07.844.436/0001-06



ANS - nº 41.577-4

Esta rubrica refere-se aos recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de serviços de assistência médica hospitalar, conforme emissão de notas fiscais, emitidas dentro do mês em referência e recebidas no mês subsequente da cobertura do plano. As mensalidades a receber por idade de saldo compõem-se como segue em 31 de dezembro:

Table with columns for 2021 and 2020, showing revenue from vencimentos (due within 30, 31-60, 61-90, and over 90 days).

Table with columns for 2021 and 2020, showing tax credits (8) and other items (9).

9 Bens e títulos a receber: Referem-se a recuperação de despesas assistenciais a receber das Administradoras de Benefícios, conforme cláusula contratual.

Table with columns for 2021 and 2020, showing immobilized assets (10) with tax depreciation rates.

Table showing asset movement for 2021, with columns for acquisition, depreciation, and liquid value.

Em agosto de 2021 foi adquirido o imóvel sito à Av. Ayrton Senna, nº 2.600 bloco 3 A sala 220 - Barra da Tijuca - Rio de Janeiro - RJ, autorizado pelo Conselho de Administração.

11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde: As provisões constituídas pela Companhia apresentam as seguintes posições:

Table with columns for 2021 and 2020, showing technical provisions for non-gain (i), gain (ii), and liquidation (iv).

(i) A ANS determinou, por meio da Resolução Normativa (RN) nº 418 de 26 de dezembro de 2016 e alterações posteriores, que as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (OPS) deverão constituir "Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha-PPCNG".

Table with columns for 2021 and 2020, showing demonstrative assets (12) and provisions (13).

A seguir demonstramos o cálculo da contribuição social e do imposto de renda sobre o lucro líquido:

Table showing the calculation of social contribution and income tax on net profit, with columns for 2021 and 2020.

Table with columns for 2021 and 2020, showing taxes and contributions to be collected (13).

14 Empréstimos e financiamentos a pagar: Em 09 de abril de 2019, a Companhia contratou empréstimo bancário com o Banco Bradesco S.A. para financiamento de Capital de Giro no valor de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais), a serem pagos em 36 parcelas.

Table with columns for 2021 and 2020, showing various debits (15) and circulating assets (16).

16 Provisões para ações judiciais: A Companhia possui ações judiciais de natureza cíveis que foram impetradas contra a mesma, tendo sido estimado pelos seus consultores jurídicos como probabilidade de perda possível o montante de R\$ 12.156.370, perda provável o montante de R\$ 27.532 e perda remota o montante de R\$ 16.000.

Table with columns for 2021 and 2020, showing assistance coverage (17) and company coverage (18).

Table with columns for 2021 and 2020, showing general composition (19) and operational activities (20).

Table with columns for 2021 and 2020, showing administrative expenses (21) and operational activities (22).

(i) Esta conta refere-se substancialmente aos serviços prestados pela CABERJ à Companhia mencionada na nota explicativa nº 15. 21 Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa: A legislação vigente determina à Companhia que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar em nota explicativa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Table with columns for 2021 and 2020, showing cash flow reconciliation (23) and operational activities (24).

Haroldo Aquino Filho - Diretor Superintendente; Denize Ramiro Lima Landeira - Diretora de Governança Operacional; Ubiratan Alves de Carvalho - Contador-CRC RJ 076874/O-2

PARCEIRO DO CONSELHO FISCAL - EXERCÍCIO 2021

Aos sete dias do mês de março de 2022, reuniram-se na sede da CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A., sito à Avenida Emami do Amaral Peixoto, 467, sala 1411 parte, Centro-Niterói-RJ, os membros do Conselho Fiscal abaixo assinados, para examinar o Balanço Geral, referente ao exercício de 2021, e respectivas demonstrações financeiras, contábeis, gerenciais e parecer da WH Auditores Independentes.

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras: governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras: Nossos objetivos são 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.

17 Patrimônio líquido: 17.1 Capital social: O capital da Companhia constituiu-se de 3.100.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas. 17.2 Prejuízo Acumulado: O Conselho de Administração deliberou em absorver o lucro do exercício.

Table with columns for 2021 and 2020, showing related parts (18) and events (19).

19 Eventos avisados: A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas-DIOPS do 4º trimestre de 2021 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE, nº 01, de 01 de novembro de 2013, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, referente aos planos:

Table with columns for 2021 and 2020, showing medical hospital events (20).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (21).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (22).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (23).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (24).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (25).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (26).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (27).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (28).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (29).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (30).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (31).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (32).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (33).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (34).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (35).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (36).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (37).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (38).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (39).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (40).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (41).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (42).

Table with columns for 2021 and 2020, showing operational activities (43).