MEMORIAL SAÚDE LTDA.

Relatório da Administração em 31 de dezembro de 2022

Prezados Srs. Cotistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da Memorial Saúde Ltda, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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.

- **Política de destinação de lucros**

A Operadora remunera seus sócios dentro dos limites da legislação vigente, com uma política de distribuição de resultados compatível com sua lucratividade de maneira a não afetar seu equilíbrio econômico-financeiro, bem como, de forma a preservar suas garantias financeiras constituídas.

- **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na performance da sociedade e no resultado do exercício**

Em 2022, a Memorial Saúde auferiu receita com operações de planos de assistência à saúde na ordem de R$ 223.916 mil, o que representa um decréscimo de receita de 8,49% em relação a 2021.

Ao final do exercício de 2022, a Memorial Saúde possuía uma carteira de 114.314 beneficiários contra 116.463 em 2021 e 127.119 em 2020, dos quais a quase totalidade são vinculados a plano na modalidade ambulatorial, traduzindo em menor risco da operação do que os planos com cobertura hospitalar.

Ainda assim notou-se despesa elevada oriunda de garantia de atendimento de terapias multidisciplinares e cumprimento de liminares judiciais (Internações por força da CONSU N°13), que tiveram uma variação, no ano de 2022, em relação a 2021 no montante de R$ 10.075mil bem suportado pela nossa Operadora devido ao lastro financeiro que temos, sem nenhum mecanismo de regulação de acesso. Em 2022 houve uma redução de despesas hospitalares com urgências e emergências.

Com a crise econômica ocasionada pela pandemia, durante o ano de 2022 ainda tivemos reflexos na operação de planos de saúde, fatores atípicos onde o Memorial Saúde teve uma diminuição de suas vendas e aumento dos seus custos assistenciais, represados com a pandemia, seguido de consequente queda de beneficiários, apesar disto, manteve o índice de reclamações abaixo da média do setor, não tendo ocorrido em nenhuma faixa gravosa dos monitoramentos efetuados pela ANS dos indicadores de fiscalização.

Ainda assim, continuamos implementando medidas para melhorar o nosso desempenho e a satisfação dos clientes, com a consequência de também reduzir o índice de reclamação perante a ANS, tais como:

(I) XV Oficina de Capacitação Memorial – Programa de Desenvolvimento de Lideranças;
(II) Palestras de Planejamento Estratégico;
(III) Cursos de Ouvidoria no Setor de Saúde Suplementar;
(IV) Curso Projeto NIP Zero ;
(V) Curso SIB: RN 500 + Relatório de Qualidade Cadastral;
(VI) Governança Corporativa na Prática em Operadoras de Planos de Saúde;
(VII) Curso de Ressarcimento ao SUS;
(VIII) Curso:Tudo o que você precisa saber para efetuar negociação com a Rede Prestadora;
(IX) Curso de Gestão Jurídica na Saúde Suplementar;
(X) Cursos de Excel / VBA para Excel / Power BI / PowerPoint / SQL / Python;

O desempenho em 2022 foi impactado pelo: (i) crescimento dos custos médicos e hospitalares em níveis superiores aos da inflação medida pelos índices gerais de preços, e (ii) run-off de sinistros decorrentes de beneficiários individuais cancelados, em razão do aumento do desemprego característico da conjuntura econômica, e do cancelamento de contratos empresariais pela crise que o setor vem atravessando, também devido a pandemia. É importante salientar que a partir de maio de 2021 até abril 2022 foi determinado pela ANS um reajuste negativo de 8,19% e de maio de 2022 à abril de 2023 a mesma autorizou um reajuste “teto” positivo de 15,5%, o que teoricamente seria favorável, à Operadora, porém, o aumento da sinistralidade, vem levando a rentabilidade da Memorial Saúde para baixo. Mesmo com todos esses fatores, a Memorial Saúde conseguiu se estruturar e manter sinistralidade abaixo do setor, tendo findado o exercício de 2022 com uma sinistralidade média de 83%.

As consultas ainda represadas devido a pandemia, mais o impacto regulatório de terapias multidisciplinares, cumprimento de liminares judiciais que temos que suportar até a efetivação de transferências para órgãos públicos, a redução na comercialização de planos e a diminuição do número de beneficiários, 33.712 no ano de 2022, afetaram o resultado da operadora que em 2022 foi negativo em R$ 9.034mil contra um prejuízo em 2021 de R$ 2.492mil.

A relação com nossos prestadores transcorre dentro de padrões de respeito mútuo e colaboração, já que em momento algum sofremos pressão de reajustes elevados por conta dos normativos da ANS.

Sempre temos um diálogo e uma concordância nos reajustes pactuados, principalmente pelo fato de que a Operadora está sempre atenta a seus pleitos e pelo respeito estabelecido entre as partes e pelo fato que a Operadora tem um delay curto de pagamento, já que sempre pagamos na mesma competência em que a fatura é apresentada.

- **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

Em 16 de agosto de 2022, o sócio e administrador Lucas Dias Chidid realizou aporte de R$ 2.000.000,00 sendo equivalente a 2.000.000 (dois milhões) de quotas sociais, cada qual no valor nominal de R$ 1,00.

Em razão disso o Capital Social passa a corresponder a quantia de R$ 10.771.000,00, divididos em 10.771.000 quotas no valor nominal de R$ 1,00 cada, totalmente subscrito e integralizado pelos sócios em moeda corrente do País, sendo distribuídos da seguinte forma:

Sócio Quotista	Número de Quotas	%	Valor em R$
Lucas Dias Chidid	3.572.710	33,17	3.572.710,00
GMS Adm. E Particip. Ltda.	7.198.290	66,83	7.198.290,00
Total	**10.771.000,00**	**100**	**10.771.000,00**

- **Informações sobre o andamento do negócio, desempenho e expectativas para curto, médio e longo prazo, bem como metas e ações projetadas para cumprimento das normas da ANS**

Os indicadores financeiros de provisões técnicas e de solvência da Memorial Saúde se destacam dentre as empresas do setor, demonstrando solidez e confiança para clientes e prestadores de serviços.

Os registros contábeis do ressarcimento ao SUS são feitos tomando-se por base os valores informados pela própria ANS.

A Memorial Saúde possui 100% das provisões técnicas constituídas, estando lastreada por ativos garantidores diversificados na forma exigida pela CMN 4.993 e vinculados à ANS nos termos contemplados na RN 521, de 2022. Das provisões técnicas, destacam-se: PEONA – R$ 14.712mil;

PEONA SUS – R$ 3.397mil; PESL SUS – R$ 10.854mil e PESL – R$ 9.910mil.

Nesse exercício a empresa apresentou uma redução no montante de suas aplicações financeiras, passando de R$ 80.423mil para R$ 79.444mil, sendo R$ 30.226mil aplicações garantidoras de provisões técnicas e R$ 49.218mil aplicações livres.

Adotamos política de acompanhamento econômico-financeiro e aprimoramento dos controles internos com vistas a cumprir com todas as normas reguladoras da ANS, especialmente quanto à saúde financeira e a manutenção dos recursos mínimos e constituição adequada das provisões técnicas.

A Memorial Saúde vem se mantendo enquadrada às exigências de recursos próprios mínimos e constituição de provisões técnicas. Houve uma redução no ritmo de crescimento da empresa tendo em vista os acontecimentos da pandemia e seus reflexos, mesmo assim, nos permite projetar bons resultados para o futuro, necessários e suficientes para manutenção das exigências da Agência Reguladora.

Desde o ano de 2018 iniciamos um processo de transparência institucional com publicação em nosso sitio de Índices Financeiros, Demonstrativos Financeiros Parciais Trimestrais e Balanços Patrimoniais, que junto com o cumprimento de outras exigências, promoveram a aprovação da Livre Movimentação dos Ativos Financeiros, conforme estabelecido na IN DIOPE 54. Para manter a transparência de seus indicadores, mesmo após a revogação, pela ANS, desse normativo, a operadora continuou divulgando seus indicadores.

Em 2021 iniciou-se o processo de implantação para atender ao novo normativo que trata da adoção de práticas de governança e sendo implementada em 2022, com novos processos de controles internos e gestão de riscos.

Para o exercício de 2023 continuamos os estudos sobre os novos normativos da ANS relacionados a governança, capital baseado em risco e TAP, com objetivo de traçar novas metas para, a partir de 2024.

Embora a constante preocupação com as mudanças regulatórias, a política da Memorial Saúde em incorporar o lucro ao Patrimônio Líquido, garante solidez para se estruturar a essas novas exigências.

Com a RN nº 569/22, a ANS torna obrigatória a adoção do Capital Baseado em Riscos como um dos parâmetros para a definição do Capital Regulatório, abandonando a regra de Margem de Solvência a partir de 2023.

A Memorial Saúde em 2021, procedeu a adoção antecipada ao CBR (Capital Baseado em Riscos). O congelamento de 75% no Memorial Saúde vem acontecendo desde setembro de 2021, conforme permitido pela ANS em razão da adoção antecipada ao CBR pela OPS. A ANS, em reunião da diretoria colegiada em 19 de setembro de 2022, decidiu pela não adoção de medidas corretivas nos casos em que a operadora esteja insuficiente com relação a Margem de Solvência (tão somente nessa situação, e a partir de tal data, até dezembro de 2022).

A Administração financeira e a gestão de riscos a ela associados, tem suas definições estratégicas realizadas pela Alta Administração, através do acompanhamento e análise diária da Diretoria Financeira e outros Agentes Financeiros.

Estamos atualmente no processo de resposta ao questionário de Riscos, para que através do **Mapeamento de Riscos** sejam identificadas as ameaças às quais a empresa possa estar sujeita e que venha afetar suas operações.

- **Principais investimentos realizados**

É crescente o investimento em programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças e contínuos investimentos em novas tecnologias. Todas essas ações reduzem custo e melhoram o resultado do negócio o que nos permitirá nos mantermos acima da média exigida para o setor de saúde suplementar.

Continuamos mantendo o Projeto Vida Memorial que acompanha pacientes portadores de doenças crônicas (diabete, doenças cardiovasculares, neurológicos, osteoarticulares), que são acompanhadas por equipe multidisciplinar (médicos, enfermeiros, nutricionista, psicólogo, fisioterapeuta).

Essa equipe, além dos atendimentos individuais, realiza reuniões de grupo, atividades lúdicas (aula de dança e canto) e palestras. Esse programa não está inscrito na ANS.

Continuamos realizando pesquisa de satisfação junto aos nossos usuários, dentro da conformidade das regras estabelecidas pela ANS.

Continuamos investindo em tecnologia, com foco em segurança da Informação, aperfeiçoamento e acompanhamento dos processos para cumprimento da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e Governança Corporativa.

Não foram efetuados investimentos em outras sociedades.

- **Capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.**

Os ativos financeiros da Empresa são diversificados conforme sua melhor rentabilidade, bem como possuem a intenção de ser mantidos até seu vencimento buscando manter os parâmetros de liquidez e solvência esperados.

- **Outros assuntos**

A Operadora não possui acordos de acionistas;
Não possuímos a intenção de emissão de debêntures.

Agradecemos o apoio e confiança dos sócios durante o ano e, para 2023, nossas expectativas são positivas pelas ações que estão sendo apresentadas e implementadas, bem como nossa perspectiva de muitos estudos e novos projetos este ano.

Rio de Janeiro, 20 de março de 2023.

_____

Lucas Dias Chidid

MEMORIAL SAÚDE

Ata de Reunião

Aos 20 dias do mês de março de 2023, reuniram-se os sócios da Operadora Memorial Saúde LTDA., em sua sede, tendo sido dispensada a convocação pela presença da totalidade dos sócios, para deliberar sobre o relatório de administração. A reunião foi conduzida pelo Sócio Lucas Dias Chidid.

Foi apreciado o relatório e a documentação econômico-financeira pertinente, relativa ao exercício de 2022. O relatório e os documentos foram aprovados pelos sócios por unanimidade.

Após lida, a Ata foi lavrada e assinada por todos os presentes.

Rio de Janeiro, 20 de março de 2023.

Lucas Dias Chidid

GMS Administração e Participação LTDA

Denise Figueiras Dias da Silva