

Plano de Saúde Santa Tereza

		SAÚDE SANTA TEREZA LTDA C.N.P.J. 05.029.064/0001-39 BALANÇO PATRIMONIAL EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2022 e 2021 (EM REAIS)	
	Notas	2022	2021
A T I V O			
CIRCULANTE			
Disponível	4	20.045.825	18.863.643
Realizável		470.663	356.105
Aplicações Financeiras		19.575.162	18.507.437
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	10.917.146	10.660.618
Aplicações Livres		8.718.366	7.754.842
		2.198.780	2.905.776
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.292.499	1.266.651
Contraprestações Pecuniárias/Prêmio a Receber		1.260.323	866.937
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		26.861	104.612
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.315	295.102
Créditos Tributários e Previdenciários		238.360	156.217
Bens e Títulos a Receber	6	7.127.158	6.423.951
ATIVO NÃO CIRCULANTE		8.149.500	9.000.169
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7	2.012.352	2.433.400
Aplicações Financeiras		26.771	25.782
Aplicações Livres		26.771	25.782
Créditos Tributários e Previdenciários		14.772	14.772
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	1.970.810	2.392.846
Imobilizado			
Imobilizado de Uso Proprio	9	6.135.589	6.565.211
Hospitais/Odontológicos		6.064.592	6.563.035
Não Hospitais/ Não Odontológicos		5.698.992	6.166.472
Outras Imobilizações		365.600	396.563
Direito de Uso Arrendamento		1.925	2.175
Intangível		69.073	-
		1.559	1.559
TOTAL DO ATIVO		28.195.326	27.863.712
	Notas		
PASSIVO			
CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	10.983.187	10.858.932
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não gama - PPOCNG	10.a	8.678.610	7.749.524
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	10.b	1.691.516	558.790
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Pres. De Serviços Assst.	10.c	1.173.579	1.061.359
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	10.d	635.335	1.175.103
Receita Antecipada de Contraprestações		5.781.800	4.964.273
Provisões	11	13.118	1.192.840
Provisões para IR e CSLL		13.118	1.192.840
Provisão para Apções Judiciais		7.150	16.332
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	3.150	16.332
4.000		4.000	
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	891.559	655.707
Debitos Diversos	13	756.599	703.022
		636.352	541.507
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.677.581	5.770.359
EXIGIVEL A LONGO PRAZO	10.b	4.677.581	5.770.359
Provisões Técnicas de Assistência Médica Hospitalar		2.213.573	1.825.341
Provisão Para Eventos Sinistros a Liquidar-SUS		2.213.573	1.825.341
Provisões	14	366.024	915.269
Provisões para Apções Judiciais		366.024	915.269
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	667.799	1.039.625
Parcelamento de Tributos e Contribuições		667.799	1.039.625
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	1.430.186	1.990.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	12.534.557	11.234.421
Capital Social		7.171.588	5.125.000
Adiantamento Para Futuro Aumento Capital		-	2.046.588
Reservas		5.362.969	4.062.833
Reservas de Lucros		5.362.969	4.062.833
TOTAL DO PASSIVO		28.195.326	27.863.712

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Assinado de forma digital
por GUILHERME DE
MEDEIROS
PRADO:197016588 PRADO:19701658809
09 -03100- Dados: 2023.03.29 11:03:08

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

Assinado de forma digital por LUCIANO FONTANA
GRIPPA:1549394809
DN: c=BR, ou=ICP-Brasil, ou=2439827000137,
ou=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, ou=BBE-e-
CNPJ, ou=LUCIANO FONTANA GRIPPA:1549394809
Dados: 2023.03.28 11:43:05 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRCISP182870/O-3

Plano de Saúde Santa Tereza

SAUDE SANTA TEREZA LTDA. C.N.P.J 05.029.064/0001-39 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2022 e 2021 (EM REAIS)					
	Capital Social	Adiantamento Para Aumento Capital	Reservas de Lucros	Total	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	5.125.000	1.876.200	3.803.668	10.804.868	
Lucro Líquido do Exercício			179.558	179.558	
Adiantamento Para Futuro Aumento Capital		170.388		170.388	
Ajuste de Exercício Anterior (Nota 18)			79.608	79.608	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	5.125.000	2.046.588	4.062.833	11.234.421	
Lucro Líquido do Exercício			96.195	96.195	
Aumento de Capital em Espécie	2.046.588	(2.046.588)		-	
Ajuste de Exercício Anterior (Nota 18)			1.203.941	1.203.941	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	7.171.588	-	5.362.969	12.534.557	

GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO: 1970165880
Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO: 19701658809
Dados: 2023.03.29 11:08:40
-03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

Assinado de forma digital por LUCIANO FONTANA
GRIPPA: 15493934809
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=24398727000137, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A1, ou=EM BRANCO, ou=videoconferencia, cn=LUCIANO FONTANA
GRIPPA: 15493934809
Dados: 2023.03.28 11:45:05 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRC1SP182870/O-3

Plano de Saúde Santa Tereza

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.
C.N.P.J 05.029.064/0001-39
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS - DRE
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(EM REAIS)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	73.285.041	71.314.671
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.509.367	72.452.846
Contraprestações Líquidas	75.592.883	72.452.846
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(1.083.516)	-
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.224.326)	(1.138.175)
Eventos Sinistros Indenizáveis Líquidos	(67.685.873)	(63.945.068)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(67.461.966)	(63.451.100)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(223.907)	(493.968)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.599.168	7.369.603
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.223.512	606.318
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	632.143	-
Outras Receitas Operacionais	632.143	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(748.468)	(834.773)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(380.751)	(391.941)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(367.717)	(442.832)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-	108.463
RESULTADO BRUTO	6.706.354	7.249.611
Despesas de Comercialização	(1.049.222)	(942.307)
Despesas Administrativas	(6.969.965)	(6.838.090)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.312.832)	(530.785)
Resultado Financeiro Líquido	1.410.236	658.626
Receitas Financeiras	1.531.346	794.234
Despesas Financeiras	(121.109)	(135.609)
Resultado Patrimonial	31.142	109.167
Receitas Patrimoniais	33.000	109.167
Despesas Patrimoniais	(1.858)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	128.546	237.008
Imposto de Renda	(20.219)	(36.120)
Contribuição Social	(12.132)	(21.331)
RESULTADO LÍQUIDO	96.195	179.558

Reconhecemos a exatidão da presente demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

GUILHERME DE
MEDEIROS
PRADO:1970165880
9

Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
Dados: 2023.03.29 11:09:56
-03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

Assinado de forma digital por LUCIANO FONTANA
GRIPPA:15493934809
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=24398727000137,
ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB
e=CPF A1, ou=EM BRANCO, ou=videoconferencia,
cn=LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
Dados: 2023.03.28 11:45:30 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRC1SP182870/O-3

Plano de Saúde Santa Tereza

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.
C.N.P.J 05.029.064/0001-39
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2022 e 2021
(EM REAIS)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Plano Saúde	79.821.355	77.552.716
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.445.000	
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	299	128
(+) Outros Recebimentos Operacionais	137.794	392.880
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde	66.884.271	63.413.765
(-) Pagamento de Comissões	1.013.747	872.712
(-) Pagamento de Pessoal	2.475.375	2.322.600
(-) Pagamentos de Pró Labore	773.715	488.247
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	516.863	434.873
(-) Pagamento de Tributos	6.126.586	6.280.310
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	8.655	21.758
(-) Pagamentos de Aluguel	364.525	350.537
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	134.011	106.407
(-) Aplicações Financeiras	2.081.500	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	1.477.576	3.259.966
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	547.624	394.548
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	-	146.047
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	455.327	354.922
(-) Pagamento Relativo a Ativo Diferido	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(455.327)	(208.876)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integrallização de Capital em Dinheiro		
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamento/Leasing		
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	122.997	88.909
Pagamentos de Participações no Resultado		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(122.997)	(88.909)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(30.700)	96.764
CAIXA - Saldo Inicial	180.228	83.464
CAIXA - Saldo Final	149.528	180.228
Ativos Livres no Início do Período	3.261.881	2.837.276
Ativos Livres no Final do Período	2.669.443	3.261.881
Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	(592.438)	424.605

GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:197016588
09

Assinado de forma digital por GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
Dados: 2023.03.29 11:06:50 -03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

Assinado de forma digital por LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=24398727000137, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A1, ou=(EM BRANCO), ou=videoconferencia, cn=LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
Dados: 2023.03.28 11:44:10 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRC1SP182870/O-3



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

NOTA 01: CONTEXTO OPERACIONAL

A Operadora **SAÚDE SANTA TEREZA LTDA** é uma sociedade empresária por quotas de responsabilidade limitada, com fins lucrativos, sendo seu ramo de atividade a assistência médica através da comercialização de planos de assistência à saúde, com registro a partir de 17 de agosto de 2004, na Agência Nacional da Saúde.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 02:

As Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas em conformidade com os princípios e práticas contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 e suas alterações posteriores. E associados às normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, pela Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

NOTA 03:

A) Regime de Escrituração

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

B) Imobilizado

Os bens constantes do Ativo Imobilizado estão apresentados aos Custos Históricos e a depreciação foi calculada pelo método linear, sobre o valor histórico dos bens, às taxas admitidas pela legislação.

A definição da vida útil econômica dos bens e do valor residual recuperável para identificação do valor depreciável, na forma prevista na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, está na dependência de elaboração de laudo técnico.

C) Créditos a Receber

Os créditos com contraprestações a receber encontram-se reconhecidos pelo valor original de contratação, não superior ao valor de realização.

D) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é reconhecida, quando necessário, de acordo com as exigências da Agência Nacional da Saúde – ANS, sendo registrada para pessoas físicas mensalidades vencidas acima de 60 dias e pessoas jurídicas mais de 90 dias, com base na análise da carteira de recebíveis, em montante considerado suficiente para cobertura da estimativa de perdas que possa ocorrer na realização dos créditos.

E) Redução ao valor recuperável de ativos

Em conformidade com a NBC TG 01- Redução ao Valor Recuperável de Ativos, aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a administração não identificou qualquer evidência de falta de recuperabilidade de ativos. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores não foram realizadas reavaliações dos bens e os mesmos sempre foram depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil, o que constitui forte indicativo de que o valor residual contábil não é superior ao valor recuperável, além do que não existem estruturas que não estejam sendo utilizadas e produzindo resultados positivos.



4. RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

NOTA 04: Caixa e Equivalente Caixa

a) Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses.

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, remuneradas as taxas que variam de 81% a 100% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos Conta Movimento	R\$ 149.528,60	R\$ 180.228,11
Numerário em Trânsito	R\$ 321.134,38	R\$ 175.877,02
Aplicações Livres	<u>R\$ 2.198.779,54</u>	<u>R\$ 2.905.776,10</u>
TOTAL	R\$2.669.442,52	R\$ 3.261.881,23

b) A Operadora possui aplicações vinculadas a Agência Nacional da Saúde - ANS para garantia das provisões técnicas, as quais dependem de autorização para resgate das mesmas e estão assim apresentadas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
BTG Pactual ANS RF FI Crédito Privado	R\$8.718.366,25	R\$ 7.754.841,97

NOTA 05: Créditos de Operações de Plano de Saúde

O Valor registrado no balanço na rubrica Créditos de Operações com Plano de Assistência a Saúde, refere-se a mensalidades do plano de saúde a modalidade de planos individuais e coletivos empresarias. Em atenção às normas da Agência Nacional da Saúde a receita é reconhecida no balanço de acordo com o período de cobertura aos usuários, sendo o valor pertencente ao período não coberto registrado na rubrica PPNG no passivo.



Planos Assistência Médica Hospitalar	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Planos Individuais	R\$ 1.145.410,50	R\$ 946.412,34
Planos Coletivos	R\$ 1.547.271,17	R\$ 1.160.569,78
Participação Beneficiário	R\$ 42.414,71	R\$ 128.478,63
Outros Créditos	R\$ 230.871,54	R\$ 513.483,13
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	<u>R\$(1.673.469,28)</u>	<u>R\$ (1.482.292,90)</u>
Total a Receber	R\$ 1.292.498,64	R\$ 1.266.650,98

NOTA 06: Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber refere-se a adiantamentos fornecedores de bens e serviços conforme relacionados a seguir:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adiantamento Serviços Médicos	R\$ 6.934.860,29	R\$ 6.198.921,61
Adiantamentos Diversos	R\$ 27.297,90	R\$ 60.029,49
Outros Bens a Venda	<u>R\$ 165.000,00</u>	<u>R\$ 165.000,00</u>
Total Bens e Títulos	R\$ 7.127.158,19	R\$ 6.423.95,10

NOTA 07: Realizável a Longo Prazo

O grupo de realizável à longo prazo está composto por depósitos judiciais referentes a processos civil, fiscais e Ressarcimento ao SUS, crédito tributário e aplicação financeira não vinculado, estando suportados por depósitos quando solicitado. Está composto por aplicações livre no montante de R\$ 26.770,95, Créditos Tributários no montante de R\$ 14.771,57, mais o total da nota 08.

NOTA 08: Depósitos Judiciais e Fiscais

O montante de R\$ 1.970.809,63 referente aos depósitos judiciais foram constituídos quando solicitados em garantia das ações de acordo com nosso departamento jurídico. Inclusive ressarcimento ao SUS.

Plano de Saúde Santa Tereza

Conforme abaixo relacionado:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósito Evento Sinistro	R\$ 2,86	R\$ 2,86
Depósitos Judiciais – Eventos / SUS	R\$ 1.604.783,06	R\$ 1.477.573,85
Depósitos Judiciais Cível	R\$ 366.023,71	R\$ 303.361,60
Depósito Judicial TSS e Multas ANS	<u>R\$ 0,00</u>	<u>R\$ 611.908,13</u>
Total Realizável L. Prazo	R\$ 1.970.809,63	R\$ 2.392.846,14

NOTA 09: Imobilizado

O Imobilizado se apresenta pelo custo de aquisição ou valor de aquisição. As taxas de depreciações usadas variam de 4% (quatro por cento) a 20% (vinte por cento). A Entidade não realizou o “impermanent” de seus ativos por achar que não há necessidade de fazê-lo. O imobilizado está composto como segue:

IMOBILIZADO	2022	Aquisição	Baixa	Encargos	2021
Maquinas e equipamentos	7.494.231,92		1.298,20		7.495.530,12
Equipamentos de Processamento Dados	427.227,64	41.205,18			386.022,46
Móveis e Utensílios	195.375,68	-			195.375,68
Veículos	331.999,88		40.450,00		372.449,88
Outras Imobilizações	73.274,36				73.274,36
Direito de Uso	82.887,50	82.887,50			0
SUB TOTAL	8.604.996,98	124.092,68	41.748,20		8.522.652,50
(-) Depreciação	(2.469.407,64)			(511.965,74)	(1.957.441,90)
TOTAL DO IMOBILIZADO	6.135.589,34	124.092,68	41.748,20	(511.965,74)	6.565.210,60

NOTA 10: Provisão Técnicas

As Provisões Técnicas são exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sendo contabilizada de acordo com a regulamentação vigente, estando devidamente suportadas por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, quando aplicável. Para atender a Resolução Normativa RN 393 de 09 de dezembro de 2015 e posteriores alterações, essas provisões também são lastreadas por aplicações vinculadas pelo valor constante na letra “b” da Nota 4.

10.a) Provisão Para Contraprestações Não Ganha

Os valores registrados na conta de *Provisão para Contraprestações Não Ganha* no montante de R\$ 1.691.516,09, refere-se ao faturamento das mensalidades dos planos individuais e empresariais



emitido no mês, porém, a cobertura do risco se dará no mês seguinte, quando serão registros no grupo de receitas. Esses valores são contabilizados dessa forma de acordo com a RN 528, de 29 de abril de 2022, atendendo ao regime de competência.

ik

10.b) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 3.387.151,96, que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's, informações essas extraídas do site da Agência Nacional da Saúde - ANS. Esses atendimentos quando cobradas indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recusados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses atendimentos os avisos de cobranças são pagos. Estão compostos como segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ressarcimento ao SUS - GRU	R\$ 726.184,59	R\$ 540.238,63
Ressarcimento ao SUS Parcelamento Curto Prazo	R\$ 273.558,42	R\$ 273.301,71
Ressarcimento ao SUS – (% hc X ABI)	R\$ 173.835,97	R\$ 247.818,16
Ressarcimento ao SUS a Longo Prazo	<u>R\$ 2.213.572,98</u>	<u>R\$ 1.825.341,26</u>
Total Ressarcimento ao SUS	R\$ 3.387.151,96	R\$ 2.886.699,76

10.c) Provisão Para Eventos a Liquidar

A Provisão Para Eventos a Liquidar refere-se aos gastos assistenciais ocorridos no período para atendimento aos usuários gerado pela rede credenciada liquidados no máximo em 60 dias de acordo com as normas da Agência Nacional da Saúde – ANS, perfazendo um total de R\$ 635.335,02, sendo lastreados por aplicações financeiras vinculadas.

10.d) Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados

Estão constituídos em conformidade com a Resolução Normativa nº. 393 da ANS, de 09/12/2015, registradas em contas próprias do Passivo, cujo montante no valor de R\$ 4.512.599,20 refere-se a Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), a qual é calculada através da resolução normativa, e R\$ 665.580,79 referente a PEONA SUS que é extraído do site da Agência Nacional da Saúde Suplementar. Essa provisão está garantida com aplicações constantes na nota explicativa número 4, item "b".



NOTA 11: Tributos e Contribuições a Recolher

Essas provisões referem-se a tributos e impostos a recolher calculados de acordo com a legislação federal e serão liquidados no mês seguinte, sendo alguns deles calculados sobre o faturamento como o PIS, COFINS e ISSQN e outros sobre o Lucro do período como a Contribuição Social e Imposto de renda, além de impostos retidos na fonte. Também são alguns deles objeto de parcelamento junto aos órgãos públicos.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Imposto Sobre Serviços	R\$ 32.654,35	R\$ 38.554,17
IRPJ/CSLL sobre Lucro Líquido	R\$ 7.149,76	R\$ 16.332,46
Contribuição Previdenciária	R\$ 95.057,53	R\$ 109.815,74
FGTS a Recolher	R\$ 23.248,41	R\$ 25.080,85
Cofins / PIS	R\$ 97.697,12	R\$ 41.576,54
Outros Impostos a Recolher	R\$ 4.880,46	R\$ 4.924,57
Impostos Retidos	R\$ 385.760,07	R\$ 335.360,26
Impostos Parcelados Curto Prazo	R\$ 252.151,28	R\$ 100.394,71
Impostos Parcelados a Longo Prazo	R\$ 667.798,87	R\$ 1.039.625,30
TOTAL	R\$ 1.566.397,85	R\$ 1.711.664,46

NOTA 12 – Empréstimos e Financiamentos

Esses valores referem-se a empréstimos LEASING contraídos pela operadora para aquisição de equipamentos e veículos e estão representados pelo valor de aquisição mais os juros incidentes sobre os valores liberados, sendo parte registrada no curto prazo e o que vai vencer além do exercício seguinte no longo prazo conforme abaixo apresentado.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empréstimos curto prazo	R\$ 756.598,75	R\$ 703.021,82
Empréstimos a longo prazo	R\$ 1.430.185,80	R\$ 1.990.123,36
TOTAL Empréstimos Curto/Longo Prazo	R\$ 2.186.784,55	R\$ 2.693.145,18

NOTA 13: Débitos Diversos

Esse grupo está representando o valor dos Salários a Pagar e a Provisões de Férias, está constituída em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais o adicional de um terço até a data do balanço.

Plano de Saúde Santa Tereza

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Salários a Pagar	R\$125.800,00	R\$ 105.403,00
Honorários	R\$ 135.308,71	R\$ 99.867,08
Provisão de Férias e Encargos	R\$ 349.280,77	R\$ 316.240,21
Fornecedores Materiais e Serviços	<u>R\$ 25.962,04</u>	<u>R\$ 19.996,83</u>
TOTAL	R\$ 636.351,52	R\$ 541.507,12

NOTA 14: Provisão de Contingências Passivas

O reconhecimento, a mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25. Tais valores decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal da empresa, movidos por terceiros, mediante ações cíveis e tributárias. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor. Foram classificadas pelo jurídica como provável perda total de R\$ 366.023,71 de natureza Cíveis, que foram devidamente registrados em seus assentamentos contábeis. E classificada como possível total de R\$ 795.364,35, de natureza cíveis. A título de Ressarcimento ao SUS, foi informado pelo departamento jurídico o montante de R\$ 1.706.113,26, sendo R\$ 900.020,56 registrada na contabilidade de curto prazo, e montante de R\$ 1.549.596,73 registrado na contabilidade a títulos de depósitos judicial a longo prazo.

NOTA 15: Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido, está composto pelo Capital Social, Reservas e Resultado do Exercício, composto como segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital Social	R\$ 7.171.587,74	R\$ 5.125.000,00
Adiantamento Para Aumento Capital	R\$ 0,00	R\$ 2.046.587,74
Reserva de Lucros	<u>R\$ 5.362.969,30</u>	<u>R\$ 4.062.832,96</u>
TOTAL Patrimônio	R\$ 12.534.557,04	R\$ 11.234.420,70



NOTA 16: Conciliação do Fluxo de Caixa Operacional

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, apresentamos a seguir a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2022	2021
Lucro do Exercício	96.195	179.558
Provisão para perdas sobre créditos	367.717	442.832
Depreciação e Amortização	552.416	780.602
Provisão para Contingências	(545.246)	-
Ajuste de Contas Patrimoniais	1.203.941	79.608
Variação da PEONA	223.907	493.968
Provisão de Premio / Contraprestação Não ganha - PPCNG	1.132.726	(219.607)
Provisão Para Eventos a Liquidar SUS	500.452	310.094
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(1.014.395)	(2.278.846)
Aplicações	(256.528)	(381.164)
Contraprestações Pecuniária	(393.565)	(413.546)
Créditos Tributários	(82.143)	(92.019)
Bens e Títulos a Receber	(703.207)	(1.519.421)
Aplicações Longo Prazo	(989)	2.296
Depósitos Judiciais	422.037	(323.349)
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-	448.357
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	(1.774.002)	84.339
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	(539.768)	(67.708)
Tributos e Encargos Sociais	222.470	(533.969)
Débitos Diversos	94.844	45.578
Provisões de Tributos e Contribuições Longo Prazo	(371.826)	110.109
Receitas Antecipadas de Contraprestações	(1.179.722)	530.328
Caixa Líquido das atividades operacionais	743.713	458.554

NOTA 17: Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2022 e 2021.

Atendendo ao que estabelece o Artigo 3º, da Resolução Normativa 435, de 23 de novembro de 2018, apresentamos a seguir o quadro onde constam as informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida em 2022 e 2021.

Plano de Saúde Santa Tereza

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pré Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Pós-Estabelecido	
	2022	2021	2022	2021
	1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	0,00	212,58	0,00
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	0,00	0,00	0,00	1.709.971,55
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	1.709.971,55
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	0,00	212,58	0,00	1.709.971,55

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras)	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	43.220.257,66	39.406.239,73	1.014,81	463.876,25
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	157.502,08	99.267,32		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	6.642.482,19	5.283.699,14		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.888.021,94	1.383.675,35		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	34.532.251,45	32.639.597,92	0,00	0,00
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	23.344.022,34	22.986.980,70		
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	23.344.022,34	22.986.980,70		
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00		
Total	66.564.280,00	62.393.220,43	1.014,81	463.876,25

NOTA 18: Ajuste de Exercício Anterior

São valores contabilizados para correção de saldo sobre a rubrica 2132 Receita Antecipada.

NOTA 19: Eventos Subsequente

Não é do conhecimento da Administração, até a presente data, de qualquer evento subsequente que possa vir a afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira da Entidade no próximo exercício.

Campinas, 31 de dezembro de 2022.

GUILHERME DE MEDEIROS

PRADO:19701658809

GUILHERME MEDEIROS PRADO
DIRETOR

Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
Dados: 2023.03.29 11:11:18 -03'00'

Assinado de forma digital por LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=24398727000137, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A1, ou=(EM BRANCO),
ou=videoconferencia, cn=LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
Dados: 2023.03.28 11:45:55 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CT CRC 1SP 182870/O-3



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas, em conformidade com as Normas Legais e Estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras do **Saúde Santa Tereza Ltda.**, relativas ao exercício de 2021 e 2022 de acordo com a Legislação vigente.

Política de Destinação dos Lucros

Atualmente todo o superávit tem sido reaplicado na operação da Operadora, conforme decidido pelos sócios da empresa através de reunião de acionistas. Os sócios da empresa se reúnem com frequência e esta política de reinvestimento tem sido mantida nos últimos anos para fortalecer e induzir o crescimento orgânico da Operadora.

Negócios Sociais e Principais Fatos Internos e/ou Externos que tiveram influência na "Performance" da Sociedade/Entidade e/ou No Resultado do Exercício

O mercado continua pressionado pela alta taxa de utilização e a concorrência de preços o que afeta de forma significativa a sinistralidade. A empresa mantém foco em oferecer produtos acessíveis na busca de aumentar a base de clientes e consequentemente seu resultado ao longo do tempo obtendo maior previsibilidade de sinistro e economia de escala nos gastos administrativos.

Reorganizações societárias

Não existe qualquer previsão de alteração societária neste momento.

Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

A Operadora tem trabalhado com seus clientes para ajustar picos de sinistralidade, obtendo qualidade de assistência, com preço compatível com a realidade dos clientes. A Operadora planeja expandir a base de clientes nos próximos anos, para suavizar eventuais picos de sinistralidade, principalmente considerando a ótima parceria que possui com o principal hospital prestador que esta finalizando uma grande ampliação e propiciara uma maior capacidade de atendimentos a preços atrativos. A pandemia do covid apresenta um desafio adicional no gerenciamento da sinistralidade dada a incerteza do curso da pandemia e seus efeitos nas interações de usuários de UTI, neste contexto a parceria da Operadora com o principal hospital prestador se mostra fundamental.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

A Operadora tem investido nos programas de prevenção a saúde em especial nos grupos de coluna, grupo de obesidade, grupo de pacientes crônicos e cuidados domiciliar para diminuir o risco de internações de alto custo que possam ser evitáveis com os cuidados preventivos. A administração de cirurgias com OPME no sentido de negociar com fornecedores também tem sido importante na redução de custos da sinistralidade.

Resumo dos acordos de acionistas

Os sócios administradores representam a sociedade individualmente e as reuniões de acionistas são realizadas sempre que necessário.



Capacidade Financeira

A Operadora possui capacidade financeira adequada ao seu porte conforme comprovado pela balanço e através do atendimento das garantias financeiras previstas pela ANS e efetua os pagamentos de suas obrigações, como: folha de pagamento, impostos, fornecedores, tudo dentro do prazo de vencimento, principalmente os credenciados que são liquidados até 60 (sessenta) dias da data conhecimento do evento ocorrido.

Em 31 de dezembro 2022, as aplicações garantidoras apresentam suficiência para liquidação das seguintes obrigações: PEOXA, rede credenciadas, ressarcimento ao SUS. Outra análise financeira que pode ser observada é o Capital Circulante Líquido, representado pelo Ativo Circulante R\$ 20.045.845, dividido pelo Passivo Circulante R\$ 10.983.187, apresenta R\$ 1.83 (um real, oitenta e três centavos), portanto, para cada R\$ 1,00 (um real) de dívida a curto prazo, a operadora possui R\$ 1.83 para liquidar suas obrigações.

Demonstração de fluxo de caixa 2022, demonstra que a operadora realizou suas operações somente com recursos de atividade operacional, não precisando buscar recursos de terceiros ou até mesmo próprio.

Emissão de debêntures

A Operadora não emitiu debêntures e não há previsão de emissão no curto e médio prazo.

Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

A operadora não possui sociedades coligadas ou controladas.

Considerações finais

Apesar do cenário macroeconômico adverso, a Operadora continua confiante no desenvolvimento do setor de saúde suplementar no Brasil. Continuaremos oferecendo uma ampla e inovadora oferta de produtos a preços competitivos, através do gerenciamento de seus custos, visando obter resultados positivos e sustentáveis, com benefícios para todos os públicos envolvidos. Agradecemos aos nossos Clientes, Associados, Fornecedores, Entidades Governamentais e Órgãos Reguladores pela confiança e apoio depositados em nossa administração, e aos nossos Colaboradores comprometimento, empenho e dedicação demonstrados para a obtenção destes resultados.

A Diretoria.

Campinas, 27 de março de 2023

GUILHERME DE
MEDEIROS
PRADO:1970165880
9

Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
Dados: 2023.03.29 11:13:02
-03'00"

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO

AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA

CNPJ n.º 05.029.064/0001-39

Registro junto à ANS sob o n.º 41493-0

Campinas – SP.

Opinião.

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **SAÚDE SANTA TEREZA LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social 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 entidade **SAÚDE SANTA TEREZA 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 às 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 Entidade, 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos.

As demonstrações contábeis da entidade **SAÚDE SANTA TEREZA LTDA**, em 31 de dezembro de 2021 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 23 de março de 2022.

Ênfase

Conforme destacada em nota explicativa n.º 6, observamos uma movimentação financeira relevante em relação ao total do ativo.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente e causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da **entidade** 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, estejam 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

AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **entidade**.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **entidade**. 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 **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.

Campinas, 27 de março de 2023.

JAMIR TOMAZ
OLIVEIRA:72014954887

AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.
CRC n.º 2SP013587/O-8
CVM n.º 7218

Assinado de forma digital por JAMIR
TOMAZ OLIVEIRA:72014954887
Dados: 2023.03.27 09:00:01 -03'00'

Jamir Tomaz Oliveira.
CTCRC 1SP100506/O-8
Inscrito no CNAI sob n.º.1300.