

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 2023 e 2022 (EM REAIS)				
	Notas	2023	2022	
A TIVO				
CIRCULANTE				
Disponível	4	25.122.003	20.045.825	10.983.187
Realizável				8.678.610
Aplicações Financeiras		1.225.938	470.663	608.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	23.896.065	19.575.162	1.083.516
Aplicações Livres		12.104.997	10.917.146	1.173.579
		9.722.729	8.718.366	635.335
		2.382.269	2.198.780	5.178.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.851.846	1.292.499	13.118
Contraprestações Pecuniária/Prêmio a Receber		1.741.857	1.260.323	7.150
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		37.228	26.861	3.150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		72.761	5.315	4.000
Créditos Tributários e Previdenciários	6	255.958	238.360	891.359
Bens e Títulos a Receber		9.683.264	7.127.158	756.599
ATIVO NÃO CIRCULANTE				636.352
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO				
Aplicações Financeiras	7	7.624.866	8.148.500	4.852.346
Aplicações Livres		2.249.900	2.012.352	4.852.346
Créditos Tributários e Previdenciários		24.504	26.771	2.243.102
		14.772	14.772	2.213.573
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	2.210.624	1.970.810	366.024
Imobilizado				386.024
Imobilizado de Uso Próprio				
Hospitais/Odontológicos	9	5.373.427	6.135.589	667.799
Não Hospitalares/ Não Odontológicos		5.320.845	6.064.592	667.799
Outras Imobilizações		5.079.800	5.698.992	1.430.186
Direito de Uso Arrendamento		241.045	365.600	12.534.557
Intangível		87	1.925	7.171.588
		52.495	69.073	-
		1.559	1.559	5.362.969
TOTAL DO ATIVO		32.746.889	28.195.326	28.195.326
PASSIVO				
CIRCULANTE				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10			15.274.573
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não ganha - PPCNG	10.a			9.764.258
Provisão de Insuficiência de Prêmios	10.b			824.599
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	10.c			978.064
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	10.d			1.301.717
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.e			875.933
Receita Antecipada de Contraprestações				5.783.945
Provisões	11			42.717
Provisões para IR e CSLL				42.717
Provisão para Ações Judiciais				2.639
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11			2.639
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12			4.129.401
Débitos Diversos	13			687.309
PASSIVO NÃO CIRCULANTE				646.250
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO				
Provisões Técnicas de Assistência Médica Hospitalar	10.c			4.852.346
Provisão Para Eventos Sinistros a Liquidar SUS				4.852.346
Provisões	14			2.243.102
Provisões para Ações Judiciais				2.243.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11			373.224
Parcelamento de Tributos e Contribuições				373.224
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12			1.220.982
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15			1.220.982
Capital Social				1.015.038
Adiantamento Para Futuro Aumento Capital				12.619.970
Reservas				7.171.588
Reservas de Lucros				-
TOTAL DO PASSIVO		32.746.889	28.195.326	32.746.889

Assinado de forma digital por LUCIANO FONTANA GRIPPA: 15493934809
 DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=24398227000137, ou=Secretaria de Receita
 Federal do Brasil, ou=B, ou=Brasília, ou=CPAI, ou=IBRANCO,
 ou=Secretaria de Receita Federal do Brasil, ou=L, ou=Luciano Fontana
 Grrippa, ou=O, ou=BRASIL, ou=15493934809
 Dados: 2024.03.27 15:32:21-03'00'

LUCIANO FONTANA
GRIPPA: 15493934809

LUCIANO FONTANA GRIPPA
 CONTADOR CRC15P182870/O-3

GUILHERME
 E DE
 MEDEIROS
 PRADO:19
 701658809

Assinado de
 forma digital
 por
 GUILHERME DE
 MEDEIROS
 PRADO:197016
 58809
 Dados:
 2024.03.27
 15:32:21 -03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
 DIRETOR



SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.
C.N.P.J 05.029.064/0001-39
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 e 2022
(EM REAIS)

	Capital Social	Adiantamento Para Aumento Capital	Reservas de Lucros	Total
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
Lucro Líquido do Exercício			26.426	26.426
Aumento de Capital em Espécie				-
Ajuste de Exercício Anterior (Nota 18)			58.987	58.987
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	7.171.588	-	5.448.382	12.619.970

GUILHERME DE
MEDEIROS
PRADO:197016588
09

Assinado de forma digital
por GUILHERME DE
MEDEIROS
PRADO:19701658809
Dados: 2024.03.27 15:35:51
-03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

LUCIANO FONTANA
GRIPPA:15493934809

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: 2024.03.27 14:59:36 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRC1SP182870/O-3



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 2023 E 2022
(EM REAIS)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	84.133.459	73.285.041
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.569.906	74.509.367
Contraprestações Líquidas	85.464.454	75.592.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.452	(1.083.516)
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.436.447)	(1.224.326)
Eventos Sinistros Indenizáveis Líquidos	(75.790.091)	(67.685.873)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(75.184.326)	(67.461.966)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(605.765)	(223.907)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.343.368	5.599.168
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	585.227	1.223.512
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionads com Planos de Saúde da Operadora	-	632.143
Outras Receitas Operacionais	-	632.143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(610.393)	(748.468)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(455.494)	(380.751)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(154.899)	(367.717)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	845	-
RESULTADO BRUTO	8.319.048	6.706.354
Despesas de Comercialização	(1.235.786)	(1.049.222)
Despesas Administrativas	(8.354.331)	(6.969.965)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.271.068)	(1.312.832)
Resultado Financeiro Líquido	1.306.110	1.410.236
Receitas Financeiras	1.427.891	1.531.346
Despesas Financeiras	(121.781)	(121.109)
Resultado Patrimonial	-	31.142
Receitas Patrimoniais	-	33.000
Despesas Patrimoniais	-	(1.858)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.042	128.546
Imposto de Renda	(5.385)	(20.219)
Contribuição Social	(3.231)	(12.132)
RESULTADO LÍQUIDO	26.426	96.195

Reconhecemos a exatidão da presente demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809

Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
 Dados: 2024.03.27 15:35:08
 -03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

LUCIANO FONTANA
GRIPPA:15493934809

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=RSB e-CF A1, ou=[EM BRANCO],
 ou=videoconferencia, cn=LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
 Dados: 2024.03.27 15:00:06 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRC1SP182870/O-3



SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.
C.N.P.J 05.029.064/0001-39
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 e 2022
(EM REAIS)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Plano Saúde	87.654.590	79.821.355
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	35.862	2.445.000
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	314	299
(+) Outros Recebimentos Operacionais	262.971	137.794
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde	74.419.038	66.884.271
(-) Pagamento de Comissões	1.189.379	1.013.747
(-) Pagamento de Pessoal	2.840.357	2.475.375
(-) Pagamentos de Pró Labore	915.446	773.715
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	537.458	516.863
(-) Pagamento de Tributos	4.312.168	6.126.586
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	4.000	8.655
(-) Pagamentos de Aluguel	381.211	364.525
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	159.783	134.011
(-) Aplicações Financeiras	-	2.081.500
(-) Outros Pagamentos Operacionais	1.506.180	1.477.576
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.688.717	547.624
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	457.211	455.327
(-) Pagamento Relativo a Ativo Diferido	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(457.211)	(455.327)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integrallização de Capital em Dinheiro		
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamento/Leasing		
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	155.097	122.997
Pagamentos de Participações no Resultado		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(155.097)	(122.997)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.076.409	(30.700)
CAIXA - Saldo Inicial	149.528	180.228
CAIXA - Saldo Final	1.225.938	149.528
Ativos Livres no Início do Período	2.669.443	3.261.881
Ativos Livres no Final do Período	3.608.206	2.669.443
Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	938.764	(592.438)

GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809

Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
 Dados: 2024.03.27 15:36:44
 -03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO
DIRETOR

LUCIANO FONTANA
GRIPPA:15493934809

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: 2024.03.27 14:58:59 -03'00'

LUCIANO FONTANA GRIPPA
CONTADOR CRC1SP182870/O-3



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE
31 DE DEZEMBRO DE 2023.**

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 Custo Histórico 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.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos Conta Movimento	R\$ 761.607,21	R\$ 149.528,60
Numerário em Trânsito	<u>R\$ 464.330,70</u>	<u>R\$ 321.134,38</u>
TOTAL	R\$1.225.937,91	R\$ 470.662,98

- b) 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. 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>2023</u>	<u>2022</u>
BTG Pactual ANS RF FI Crédito Privado	R\$9.722.728,82	R\$ 8.718.366,25
Aplicações Livres	<u>R\$ 2.382.268,52</u>	<u>R\$ 2.198.779,54</u>
TOTAL	R\$ 12.104.997,34	R\$ 10.917.145,79

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 empresariais. 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>2023</u>	<u>2022</u>
Planos Individuais	R\$ 1.228.365,52	R\$ 1.145.410,50
Planos Coletivos	R\$ 2.090.692,07	R\$ 1.547.271,17
Participação Beneficiário	R\$ 53.730,96	R\$ 42.414,71
Outros Créditos	R\$ 307.425,47	R\$ 230.871,54
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	<u>R\$(1.828.368,13)</u>	<u>R\$ (1.673.469,28)</u>
Total a Receber	R\$ 1.851.845,89	R\$ 1.292.498,64

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>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamento Serviços Médicos	R\$ 9.055.789,48	R\$ 6.934.860,29
Adiantamentos Diversos	R\$ 462.474,83	R\$ 27.297,90
Outros Bens a Venda	<u>R\$ 165.000,00</u>	<u>R\$ 165.000,00</u>
Total Bens e Títulos	R\$ 9.683.264,31	R\$ 7.127.158,19

NOTA 07: Aplicações Financeiras a Longo Prazo.

Valor registrado nessa rubrica é composto por aplicações livres de movimentação, sendo Cotas de Fundos de Investimentos do Banco Itaú Empresas RF Pré Longo Prazo.

NOTA 08: Depósitos Judiciais e Fiscais

O montante de R\$ 2.210.624,15 referente aos depósitos judiciais foram constituídos quando solicitados em garantia das ações de acordo com nosso departamento jurídico. Inclusive ressarcimento ao SUS.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósito Evento Sinistro	R\$ 2,86	R\$ 2,86
Depósitos Judiciais – Eventos / SUS	R\$ 1.837.396,85	R\$ 1.604.783,06



Depósitos Judiciais Cível	R\$ 373.224,44	R\$ 366.023,71
Total Realizável L. Prazo	R\$ 2.210.624,15	R\$ 1.970.809,63

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:

IMOILIZADO	2023	Aquisição	Baixa	Encargos	2022
Maquinas e equipamentos	7.494.231,92				7.494.231,92
Equipamentos de Processamento Dados	462.514,31	35.286,67			427.227,64
Móveis e Utensílios	195.375,68				195.375,68
Veículos	331.999,88				331.999,88
Outras Imobilizações	73.274,36				73.274,35
Direito de Uso	82.887,50				82.887,50
Sub Total	8.640.283,65				8.604.996,97
(-) Depreciação	- 3.266.856,30			- 797.448,66	- 2.469.407,64
TOTAL DO IMOBILIZADO	5.373.427,35	35.286,67	-	- 797.448,66	6.135.589,33

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 nº. 574, de 28 de fevereiro de 2023 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\$ 824.598,54, 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 Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, atendendo ao regime de competência.



10.b) Provisão de Insuficiência de Prêmios

De acordo com a Resolução Normativa nº. 574, de 28 de fevereiro de 2023, artigo 3º, VI – Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. A operadora constatou a necessidade de constituir a provisão técnica.

10.c) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 3.544.818,74, 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>2023</u>	<u>2022</u>
Ressarcimento ao SUS - GRU	R\$ 882.338,41	R\$ 726.184,59
Ressarcimento ao SUS Parcelamento Curto Prazo	R\$ 303.272,68	R\$ 273.558,42
Ressarcimento ao SUS – (% hc X ABI)	R\$ 116.106,06	R\$ 173.835,97
Ressarcimento ao SUS a Longo Prazo	<u>R\$ 2.243.101,59</u>	<u>R\$ 2.213.572,98</u>
Total Ressarcimento ao SUS	R\$ 3.544.818,74	R\$ 3.387.151,96

10.d) 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\$ 875.933,07, sendo lastreados por aplicações financeiras vinculadas.

10.e) Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados

Estão constituídos em conformidade com a Resolução Normativa nº. 574, de 28 de fevereiro de 2023, registradas em contas próprias do Passivo, cujo montante no valor de R\$ 5.234.240,09 refere-se a Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), a qual é calculada através da resolução normativa, e R\$ 549.704,86 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, 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>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto Sobre Serviços	R\$ 373.471,21	R\$ 32.654,35
IRPJ/CSLL sobre Lucro Líquido	R\$ 2.638,51	R\$ 7.149,76
Contribuição Previdenciária	R\$ 652.685,05	R\$ 95.057,53
FGTS a Recolher	R\$ 27.103,87	R\$ 23.248,41
Cofins / PIS	R\$ 83.867,52	R\$ 97.697,12
Outros Impostos a Recolher	R\$ 4.880,46	R\$ 4.880,46
Impostos Retidos	R\$ 2.591.250,15	R\$ 385.760,07
Impostos Parcelados Curto Prazo	R\$ 396.143,20	R\$ 252.151,28
Impostos Parcelados a Longo Prazo	R\$ 1.220.981,85	R\$ 667.798,87
TOTAL	R\$ 5.353.021,82	R\$ 1.566.397,85

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>2023</u>	<u>2022</u>
Empréstimos curto prazo	R\$ 687.308,61	R\$ 756.598,75
Empréstimos a longo prazo	R\$ 1.015.038,36	R\$ 1.430.185,80
TOTAL Empréstimos Curto/Longo Prazo	R\$ 1.702.346,97	R\$ 2.186.784,55

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.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salários a Pagar	R\$147.840,00	R\$ 125.800,00
Honorários	R\$ 76.233,16	R\$ 135.308,71
Provisão de Férias e Encargos	R\$385.030,41	R\$ 349.280,77
Fornecedores Materiais e Serviços	<u>R\$ 39.146,30</u>	<u>R\$ 25.962,04</u>
TOTAL	RS 648.249,87	RS 636.351,52

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 departamento jurídico como provável perda total de R\$ 373.224,44 de natureza Cíveis, que foram devidamente registrados em seus assentamentos contábeis. E classificada como possível total de R\$ 456.095,53 de natureza cíveis e R\$ 437.567,88 de natureza fiscal.

NOTA 15: Patrimônio Líquido

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital Social	R\$ 7.171.587,74	R\$ 7.171.587,74
Reserva de Lucros	<u>R\$ 5.448.382,18</u>	<u>R\$ 5.362.969,30</u>
TOTAL Patrimônio	RS 12.619.969,92	RS 12.534.557,04



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	2023	2022
Lucro do Exercício	26.426	96.195
Provisão para perdas sobre créditos	154.899	367.717
Depreciação e Amortização	797.449	552.416
Provisão para Contingências	7.201	(545.246)
Ajuste de Contas Patrimoniais	58.987	1.203.941
Variação da PEONA	605.765	223.907
Provisão de Premio / Contraprestação Não ganha - PPCNG	111.146	1.132.726
Provisão Para Eventos a Liquidar SUS	128.138	500.452
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(4.713.349)	(1.014.395)
Aplicações	(1.187.852)	(256.528)
Contraprestações Pecuniária	(714.246)	(393.565)
Créditos Tributários	(17.598)	(82.143)
Bens e Títulos a Receber	(2.556.106)	(703.207)
Aplicações Longo Prazo	2.267	(989)
Depósitos Judiciais	(239.815)	422.037
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-	-
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	4.072.809	(1.774.002)
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	240.598	(539.768)
Tributos e Encargos Sociais	3.237.531	222.470
Débitos Diversos	11.898	94.844
Provisões de Tributos e Contribuições Longo Prazo	553.183	(371.826)
Receitas Antecipadas de Contraprestações	29.599	(1.179.722)
Caixa Líquido das atividades operacionais	1.249.471	743.713

NOTA 17: Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2023 e 2022.

Atendendo ao que estabelece o Artigo 3º, da Resolução Normativa nº. 528, de 29 de abril de 2022, apresentamos a seguir o quadro onde constam as informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida em 2023 e 2022.

Plano de Saúde Santa Tereza

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022	2023	2022
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	49.315.524,71	43.220.257,66	4.227,10	1.014,81
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	144.501,24	157.502,08		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	6.050.602,63	6.642.482,19		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.562.352,43	1.888.021,94		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	41.558.068,41	34.532.251,45	0,00	0,00
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	25.368.905,96	23.344.022,34		
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	25.368.905,96	23.344.022,34		
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	74.684.430,67	66.564.280,00	4.227,10	1.014,81

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 2023.

GUILHERME DE MEDEIROS

PRADO:19701658809

Assinado de forma digital por GUILHERME DE MEDEIROS PRADO:19701658809
Dados: 2024.03.27 15:34:44 -03'00'

GUILHERME MEDEIROS PRADO
DIRETOR

LUCIANO FONTANA

GRIPPA:1549393480

9

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

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, cni=LUCIANO FONTANA GRIPPA:15493934809
Dados: 2024.03.27 14:56:03 -03'00'



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 2022 e 2023 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 .

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 2023, as aplicações garantidoras apresentam suficiência para liquidação das seguintes obrigações: PEONA, rede credenciadas, ressarcimento ao SUS. Outra análise financeira que pode ser observada é o Capital Circulante Líquido, representado pelo Ativo Circulante R\$ 25.122.003,08 dividido pelo Passivo Circulante R\$ 15.274.573,04 apresenta R\$ 1,64 (um real, sessenta e quatrocentavos), portanto, para cada R\$ 1,00 (um real) de dívida a curto prazo, a operadora possui R\$ 1,64 para liquidar suas obrigações.

Demonstração de fluxo de caixa 2023, 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 administração declara que não teve o conhecimento no ano de 2023 de operações a serem comunicadas ao COAF de acordo com o inciso III do art.11 da Lei nº 9.613 de 03 de março de 1998.

A Diretoria.

Campinas, 27 de março de 2024.

**GUILHERME DE
MEDEIROS**

PRADO:19701658809

Assinado de forma digital por
GUILHERME DE MEDEIROS
PRADO:19701658809
Dados: 2024.03.27 15:34:08
-03'00'

GUILHERME DE MEDEIROS PRADO

AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À

SAÚDE SANTA TERESA 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 TERESA LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 TERESA LTDA** em 31 de dezembro de 2023, 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 TERESA LTDA**, em 31 de dezembro de 2022 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 27 de março de 2023.

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 2024.

JAMIR TOMAZ

OLIVEIRA:72014954887

Assinado de forma digital por JAMIR

TOMAZ OLIVEIRA:72014954887

Dados: 2024.03.27 09:09:34 -03'00'

AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.

CRC n.º 2SP013587/O-8

CVM n.º 7218

Jamir Tomaz Oliveira.

CTCRC 1SP100506/O-8

Inscrito no CNAI sob n.º.1300.

Av. Barão de Itapura, 2294 – 1º Andar – Salas 13, 18 e 19 – Jardim Guanabara – Campinas/SP

www.audioesp.com.br