



PLANO  
**Santa  
Saúde**

ANS - nº 41.802-1

# BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

---

# SUMÁRIO

---

<b>Relatório da Administração .....</b>	<b>3</b>
<b>Quadro I – Balanço Patrimonial.....</b>	<b>10</b>
<b>Quadro II - Demonstração do resultado do exercício .....</b>	<b>12</b>
<b>Quadro III - Demonstração do resultado abrangente .....</b>	<b>13</b>
<b>Quadro IV - Demonstração das mutações do patrimônio social.....</b>	<b>14</b>
<b>Quadro V - Demonstração do fluxo de caixa direto .....</b>	<b>15</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações contábeis .....</b>	<b>16</b>
<b>Parecer do Conselho Fiscal .....</b>	<b>37</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis .....</b>	<b>38</b>

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO  
**ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE**

CNPJ: 13.001.218/0001-02

EXERCÍCIO DE 2022

**Prezados Senhores,**

Nos termos das disposições estatutárias, legais e regulatórias, submetemos à apreciação dos senhores as demonstrações contábeis da Associação Santa Saúde (“Plano Santa Saúde” ou “Operadora”) e o relatório do auditor independente referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022.

**Mensagem da Administração:**

Somos uma organização unida por uma missão. Todos os dias trabalhamos para impactar a saúde e o bem-estar de nossos beneficiários e desenvolver um sistema de assistência médica e odontológica com mais acesso e qualidade, o que requer um trabalho diário de atuação sobre os custos totais em saúde que avançam mais rápido que as condições econômicas das pessoas e das empresas.

Essa realidade não nos desacelera. Pelo contrário, nos motiva a exercer nossos valores - Compaixão, Relacionamentos, Inovação, Performance e Integridade – para o fortalecimento de um sistema de saúde que funcione melhor para nossos beneficiários, parceiros, profissionais de saúde e colaboradores.

### **Contexto Operacional:**

A Associação Santa Saúde é a denominação de uma Associação civil, para fins não econômicos, conforme disposto no art. 53 do Código Civil Brasileiro, constituída em assembleia geral em 25 de outubro de 2010. Tem por objetivo, a operação de planos privados de assistência à saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, laboratorial, dos integrantes dos citados Planos de Saúde, por ela disponibilizados, mediante, exclusivamente, o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área da saúde.

### **Política de destinação de superávits:**

O faturamento consolidado encerrou o ano de 2022 em R\$ 340.116 milhões com crescimento da ordem de aproximadamente 4%, este aumento foi impactado, principalmente, em função do reajuste dos planos individuais e novas vendas.

O resultado positivo aferido no decorrer do ano destinou-se à formação dos ativos garantidores e margem de solvência.

### **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da entidade no resultado do exercício:**

Neste exercício foi realizada uma expansão de atendimentos com a abertura de novas unidades como foi o caso da nova Unidade Guarujá, bem como, a elaboração de planejamento estratégico com o objetivo de criar metodologia de verticalização da rede de atendimento.

Os investimentos realizados reforçam o compromisso de longo prazo da Associação em melhorar e ampliar a cobertura e serviços oferecidos aos nossos beneficiários e pacientes atendidos nas unidades, que a Associação e demais empresas do grupo têm a honra de servir, ajudando as pessoas a viver de forma mais saudável e apoiando o sistema de saúde a funcionar melhor para todos.

Deve-se ressaltar, também, a elaboração de processos e formatação de protocolos, buscando com isso, mais eficiência, resolutividade e controle de custos.

### **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:**

Ao longo do exercício de 2022 não ocorreram reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto, ademais, a Associação investiu em seu sistema de controles internos que está estruturado para assegurar a efetividade das suas operações, de seus sistemas de informação e o cumprimento da legislação aplicável.

A primeira linha de Atividades Diretas na Gestão de Riscos é composta pelos gestores dos negócios da Associação, que mantêm a eficácia dos controles internos de seus processos no dia a dia, implantando procedimentos e controles, sistemas de informação e cumprindo as normas legais e regulamentares em suas atividades cotidianas.

A segunda linha de Atividades Diretas na Gestão de Riscos refere-se às funções de gestão de riscos corporativos, controles internos, compliance e prevenção à fraude, processos, ouvidoria, jurídico, sustentabilidade, segurança da informação. Esta linha monitora o cumprimento da legislação e políticas internas, fornece estruturas de gerenciamento de riscos e comunica os resultados à Administração, fortalecendo o sistema de controles internos, mitigando riscos e disseminando a cultura de controles por meio de orientação e conscientização. A Associação conta com um Comitê de Auditoria (CA), que tem a responsabilidade de periodicamente rever as estratégias globais dos negócios para entender e administrar os riscos relevantes, dentro das preferências, tolerâncias e limites definidos. O “CA” avalia e aprova políticas de gestão de riscos e estabelece os limites a serem observados nas operações da Associação, subsidiando a gestão estratégica de riscos.

#### **Perspectivas e planos da administração para os exercícios seguintes:**

Acreditamos que o ano de 2023 será tão desafiador quanto os anos de 2022 e 2021.

Nosso foco principal será prover serviços de qualidade aos nossos beneficiários e pacientes tendo sempre como foco nossa missão de ajudar pessoas a viver de forma mais saudável e de fazer com que o sistema de saúde funcione melhor para todos.

Do ponto de vista financeiro, a estratégia estará voltada para aumento de nossas receitas através da forte retenção de nossos clientes e também no crescimento do número de beneficiários através da atratividade de produtos desenhados para suas necessidades.

Em relação ao custo médico, continuaremos com nossos esforços para entregar o melhor atendimento da forma mais eficiente, evitando desperdícios e minimizando fraudes ao sistema.

Estamos cientes de nossas responsabilidades no mercado de saúde brasileiro e envidaremos todos os esforços necessários para construir um sistema de saúde que funcione melhor para todos.

#### **a) Processo de redução da Sinistralidade:**

Tendo em vista o constante aumento dos custos da assistência médica em nosso País e as diversas alterações e inclusões no Rol de Procedimentos imposto pela Agência Nacional de Saúde, continuamos a atuar no sentido de reduzir a sinistralidade em aproximadamente 2,5% alinhado em 72 pontos percentuais o qual compreendermos atender os objetivos referente as despesas assistenciais propostas pela operadora, proporcionando um melhor equilíbrio financeiro.

## **b) Governança Corporativa & Sustentabilidade**

O Associação conta com estrutura própria de Governança implementada com enfoque em gestão de riscos e tem como principal objetivo garantir a existência de método formal de gerenciamento de riscos e estabelecer processos, metodologias e ferramentas para identificar, avaliar, mensurar, tratar e monitorar os riscos aos quais está exposto. Está inserido nesse contexto o índice de solvência que contempla os riscos regulatórios, como os de subscrição, legal e operacional, mercado e crédito.

Além disso, são considerados cenários de complementação de capital, como perdas decorrentes dos riscos mapeados, risco cibernético, margem estratégica e outros cenários de riscos não regulados. Esse exercício visa garantir um excedente de capital ao montante regulatório alinhado ao Apetite de Riscos da Organização.

Alinhados com a estratégia de sustentabilidade e as diretrizes da Política Corporativa de Sustentabilidade da Associação, trabalhamos internamente com os seguintes motivadores para avançar nos temas de desenvolvimento sustentável:

Negócios Sustentáveis: Ampliar a oferta de produtos e serviços que contribuam para uma sociedade mais inclusiva e apoiar os Clientes na transição para uma economia mais limpa e sustentável.

Inovação: Guiar a força da inovação em direção à sustentabilidade, fomentando transformações positivas em nossos negócios e no relacionamento com Clientes e parceiros.

Mudanças Climáticas: Garantir que nossos negócios estejam preparados para os desafios climáticos.

Diversidade e Inclusão: Acolher e promover a diversidade entre funcionários e Clientes para atrair e engajar talentos, ampliar o acesso a oportunidades de carreira e servir de forma adequada uma variedade cada vez maior de perfis.

Investimento Social: Evoluir na gestão do investimento social, ampliando os impactos positivos gerados pela nossa contribuição.

Relacionamento com o Cliente: Atender o Cliente com excelência, de acordo com suas necessidades e objetivos, contribuindo com suas conquistas.

## **c) Reestruturação e Redução de custos da Rede de Atendimento:**

Seguimos em contato permanente com a rede credenciada a fim de em comum acordo, acharmos soluções e resolutividade mais eficazes nos procedimentos, aumentando a relação de confiança da cadeia de atendimento, operadora, serviços e usuários, eliminando com isso, eventuais desperdícios em busca de reduzirmos as despesas em aproximadamente 10%.

As reestruturações seguem em curso em nossa rede de prestadores de serviços credenciados a fim de distribuir melhor os serviços de atendimento, tendo em vista o processo de crescimento que estamos desenvolvendo junto à área comercial e a Diretoria Executiva da Associação.



#### **d) Agregação de novos produtos:**

A agregação de novos produtos à Operadora é uma tendência positiva adotada pelo mercado dando condições de oxigenar o fluxo financeiro. Trata-se de produtos que são operacionalizados por terceiros, deixando margens mais interessantes sem gerar custos.

O Associação Santa Saúde, sempre na vanguarda do mercado vem elaborando novos produtos que tem por objetivo trazer benefícios do segmento saúde.

#### **e) Auditoria Interna**

A Auditoria Interna foi implementada na Associação no 4º trimestre de 2022 e funciona como órgão de governança independente que se reporta ao Comitê de Auditoria e Gestão de Riscos da Associação e ao Presidente do Conselho de Administração.

Na estrutura implantada na Companhia, a Auditoria Interna atua como terceira linha de Atividades Diretas na Gestão de Riscos, sendo responsável por fornecer avaliações independentes, obtidas através da realização de testes e análises, de forma a garantir que os processos desenvolvidos na primeira e segunda linhas sejam conduzidos de forma adequada e satisfatória, bem como retroalimentá-las com os resultados de suas avaliações.

Além disso, a Auditoria Interna fornece asseguarção à alta administração de que os processos de gerenciamento de riscos operam de maneira eficaz e que os riscos significativos do negócio são gerenciados adequadamente em todos os níveis da Organização.

A Auditoria Interna tem por objetivo avaliar o ambiente de controle e o gerenciamento de riscos da Companhia, bem como verificar a aderência à legislação em vigor e às normas e políticas corporativas pelas áreas. A filosofia da área é agregar valor sugerindo recomendações que contribuam para o fortalecimento dos controles e a mitigação dos riscos presentes nas operações, bem como auxiliar a organização na realização de seus objetivos, trazendo uma abordagem sistemática e disciplinada para avaliar e melhorar a eficácia dos processos de governança, gerenciamento de riscos, controles internos, segurança da informação e privacidade.

As principais responsabilidades da auditoria interna são as seguintes:

- Atuar de forma integrada no ambiente de controles e gestão de riscos da Associação, recomendando ações para o aprimoramento contínuo de processos e controles, bem como no gerenciamento de riscos na companhia;
- Avaliar os níveis de controle e segurança relativos aos processos e sistemas que suportam as operações da Associação, inclusive aqueles realizados por terceirizados, com ênfase na identificação de fragilidades que possam vir a ocasionar impacto significativo para a Associação;
- Assegurar o cumprimento de normas, políticas e procedimentos internos, bem como a legislação em vigor;

- Avaliar operações específicas a pedido do Comitê de Auditoria e Gestão de Riscos, do Conselho de Administração e/ou das Unidades de Negócio, Operações e Suporte;
- Elaborar anualmente o Plano de Auditoria Interna e submetê-lo à aprovação do Comitê de Auditoria e Gestão de Riscos;
- Reunir-se periodicamente com o Comitê de Auditoria e Gestão de Riscos e/ou com o Presidente do Conselho de Administração, com o objetivo de discutir assuntos relacionados à Auditoria e aos negócios, projetos, processos, etc. mantidos pelas áreas, bem como captar possíveis preocupações que possam afetar os negócios da Associação;

**Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados ao Programa de Promoção e Prevenção à Saúde:**

**a) Auditoria Médica**

Estamos em contínua especialização de nossa auditoria, e nosso projeto será desenvolver condições estruturais para controlar as autorizações de internação em nossos prestadores de serviços hospitalares a fim de controlar os custos de internações sem prejuízo da qualidade no atendimento assistencial.

As atividades de auditoria em prestadores externos, ou seja, fora da Cidade de Santos estão sendo intensificadas a fim de não admitir internações desnecessárias e ou de longa permanência.

**b) Marketing**

Continuamos com a política de intensificar as atividades de Marketing para colocar em prática os objetivos traçados para a área comercial, além de fortalecer institucionalmente a Marca Santa Saúde em nossa Região, produzindo anúncios, peças publicitárias, livretos, cartazes, banners e elaborando as transformações necessárias no intuito de aumentar o número de beneficiários em nossa carteira.

**c) Estrutura Comercial**

Estamos implementando como objetivo de crescimento nas vendas de nossos produtos uma plataforma comercial que permita a regionalização de vendas juntamente com parceiros terceirizados nas regiões do litoral norte e sul do estado, com o objetivo de alavancar o número de usuários naquelas áreas. Tendo em vista este objetivo, transformamos a política de comissionamento para dar apoio a este projeto.

Estamos também reestruturando a área de atendimento corporativo as empresas clientes criando um conceito de fidelização do usuário ao nosso Plano de Saúde com o objetivo de acompanhar clinicamente os usuários através de nossos Programas de Promoção a Saúde e Prevenção a doenças. Implantada nova estratégia comercial com nova gerência realinhada com a Diretoria, visando readequações de fluxos de trabalho e papeis internamente.



#### d) Programas de Promoção à Saúde e Prevenção a Doenças

Continuamos trabalhando no referencial de atendimento para os pacientes captados nos programas com a criação de um centro de atendimento de alta resolução para os pacientes, contendo consultórios de clínica médica especializada em Pronto atendimento. Esses pacientes devem ser mantidos em tratamento contínuo e com baixo custo ambulatorial.

#### e) Qualidade Assistencial

Nesse aspecto destacamos nossa expansão de atendimentos na cidade de Guarujá com uma nova unidade, realizando parceria com novos postos de atendimento ambulatorial e pronto atendimento, viabilizando retaguarda com qualidade e eficiência no atendimento ao beneficiário da Associação Santa Saúde.

Notado melhor performance nos controles interno e administrativos na comparação com o mesmo período do ano anterior, tivemos um avanço positivo na construção de ações conjuntas com esforço em aumentar a eficiência na gestão.

#### **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:**

A decisão da Diretoria é de manter todos os investimentos financeiros dentro do patamar exigido pela ANS, não havendo nenhuma intenção de alterar esses pressupostos, para maior garantia da saúde financeira da nossa entidade.

Isto posto, também deve-se ressaltar a elaboração de estudos para a criação e desenvolvimento de setores para cuidarem da gestão de risco, de *compliance* de governança corporativa elementos essenciais, atualmente, para se fazer uma administração com o binômio eficiência e resultados.

#### **Agradecimentos**

A Associação Santa Saúde agradece o empenho de seus colaboradores, a confiança de clientes e o apoio de fornecedores, bem como às entidades governamentais e todos que de alguma forma contribuíram às atividades da Operadora em 2022.

Santos, 13 de março de 2023.

AUGUSTO  
CAPODICASA: 08057250836  
08057250836  
Assinado de forma digital por AUGUSTO CAPODICASA:08057250836  
Dados: 2023.03.24 10:14:36 -03'00'

---

AUGUSTO CAPODICASA  
PRESIDENTE

PAULO WIAZOWSKI  
FILHO:11675504806  
6  
Assinado de forma digital por PAULO WIAZOWSKI FILHO:11675504806  
Dados: 2023.03.24 11:45:59 -03'00'

---

PAULO WIAZOWSKI FILHO  
DIRETOR ADM/FINANCEIRO

# ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

## QUADRO I – BALANÇOS PATRIMONIAIS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

<b>Ativo</b>	<b>NE</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>66.097.763</b>	<b>54.564.723</b>
<b>Disponível</b>	<b>3</b>	<b>511.669</b>	<b>6.933.846</b>
<b>Realizável</b>		<b>65.586.094</b>	<b>47.630.877</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4</b>	<b>32.122.767</b>	<b>26.020.019</b>
<i>Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas</i>		28.716.728	25.942.806
<i>Aplicações Livres</i>		3.406.039	77.213
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5</b>	<b>12.799.020</b>	<b>8.894.139</b>
<i>Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber</i>		12.799.020	8.893.930
<i>Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</i>		-	209
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		<b>182.842</b>	<b>173.103</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>6</b>	<b>20.324.202</b>	<b>12.495.027</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>157.263</b>	<b>48.589</b>
<b>Não circulante</b>		<b>44.164.964</b>	<b>46.567.314</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>3.468.551</b>	<b>5.184.001</b>
<i>Títulos e Créditos a Receber</i>	<b>7</b>	2.807.754	4.892.580
<i>Depósitos Judiciais e Fiscais</i>		660.797	291.421
<b>Investimentos</b>		<b>151.549</b>	<b>111.614</b>
<i>Outros investimentos</i>		151.549	111.614
<b>Imobilizado</b>	<b>8</b>	<b>40.331.887</b>	<b>41.260.279</b>
<i>Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos</i>		1.889.216	1.486.833
<i>Outras Imobilizações</i>		38.442.671	39.773.446
<b>Intangível</b>	<b>9</b>	<b>212.977</b>	<b>11.420</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>110.262.727</b>	<b>101.132.037</b>

\*As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

# ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

## QUADRO I – BALANÇOS PATRIMONIAIS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

Passivo	NE	2022	2021
<b>Circulante</b>		<b>43.050.914</b>	<b>34.961.749</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>10</b>	<b>27.091.107</b>	<b>25.425.287</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>27.091.107</b>	<b>25.425.287</b>
<i>Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG</i>		7.167.716	6.276.846
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS</i>		2.961.200	3.072.349
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais</i>		9.886.935	12.869.884
<i>Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</i>		7.047.841	3.206.209
<i>Provisões Técnicas de Oper. de Assist. Odonto</i>	<b>10</b>	27.415	-
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>11</b>	<b>2.460.289</b>	<b>1.389.935</b>
<i>Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios</i>		521.937	537.255
<i>Comercialização sobre Operações</i>		1.669.050	741.346
<i>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</i>		269.302	111.334
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>12</b>	<b>1.940.420</b>	<b>1.702.645</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>13</b>	<b>3.805.335</b>	<b>22.471</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>7.753.763</b>	<b>6.421.411</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>3.816.008</b>	<b>2.412.454</b>
<i>Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS</i>		3.526.810	1.917.673
<b>Provisões</b>			
<i>Provisões para Ações Judiciais</i>		176.694	291.422
<b>Débitos Diversos</b>		<b>112.504</b>	<b>203.359</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>14</b>	<b>63.395.805</b>	<b>63.757.834</b>
<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>		<b>51.574.480</b>	<b>51.574.480</b>
<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>		<b>11.821.325</b>	<b>12.183.354</b>
<i>Superávits Apurados</i>		14.771.617	14.720.682
<i>Ajustes do Exercício</i>		(92.839)	320.125
<i>Déficits Apurados</i>		(2.857.453)	(2.857.453)
<b>Total do Passivo</b>		<b>110.262.727</b>	<b>101.132.037</b>

\*As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

# ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

## QUADRO II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

	NE	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>337.638.337</b>	<b>325.133.205</b>
<i>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</i>		340.116.448	326.962.571
<i>Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos</i>	<b>15</b>	340.008.007	323.226.574
<i>Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</i>		108.370	3.735.998
<i>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</i>		(2.478.111)	(1.829.366)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(249.088.267)</b>	<b>(251.606.729)</b>
<i>Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados</i>	<b>16</b>	(245.138.264)	(251.467.340)
<i>Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados</i>		(3.950.003)	(139.389)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>88.550.069</b>	<b>73.526.476</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde</b>		<b>6.133.264</b>	<b>5.695.402</b>
<i>Outras Receitas Operacionais</i>		6.133.264	5.695.402
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>		-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de assistência à Saúde</b>		<b>(7.830.144)</b>	<b>(9.250.182)</b>
<i>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</i>		(3.293)	(17.249)
<i>Provisão para Perdas Sobre Créditos</i>		(7.826.851)	(9.232.933)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>(4.705.111)</b>	<b>(6.244.369)</b>
<b>Resultado Bruto</b>		<b>82.148.079</b>	<b>63.727.327</b>
<i>Despesas de Comercialização</i>	<b>18</b>	(10.041.663)	(8.159.083)
<i>Despesas Administrativas</i>	<b>19</b>	(70.172.982)	(43.084.532)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>20</b>	<b>(1.882.497)</b>	<b>(509.418)</b>
<i>Receitas Financeiras</i>		4.259.961	2.391.927
<i>Despesas Financeiras</i>		(6.142.458)	(2.901.346)
<b>Resultado Patrimonial</b>		-	-
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>		-	-
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>		<b>50.936</b>	<b>11.974.293</b>
<i>Imposto de Renda</i>		-	-
<i>Contribuição Social</i>		-	-
<i>Impostos Diferidos</i>		-	-
<i>Participações sobre o Lucro</i>		-	-
<b>Resultado Líquido</b>		<b>50.936</b>	<b>11.974.293</b>

\*As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.

# ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

## QUADRO III - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Lucro Líquido do Exercício</b>	<b>50.936</b>	<b>11.974.293</b>
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	<b>50.936</b>	<b>11.974.293</b>

\*As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.

## ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

### QUADRO IV - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

	<b>Capital / Patrimônio Social</b>	<b>Ajuste de exercícios anteriores</b>	<b>Superávit/ Déficit acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>51.574.480</b>	<b>58.445</b>	<b>-</b>	<b>51.632.924</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	150.616	11.974.293	12.124.909
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>51.574.480</b>	<b>209.061</b>	<b>11.974,293</b>	<b>63.757.833</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	(412.964)	50.936	(362.027)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>51.574.480</b>	<b>(203.903)</b>	<b>12.025.229</b>	<b>63.395.805</b>

\*As notas explicativas da administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.



# ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

## QUADRO V - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

<b>Atividades Operacionais</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
(+) Recebimentos Plano de Saúde	290.154.037	316.148.096
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	137.750.036	173.621.197
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.095.028	1.802.933
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(275.663.568)	(282.510.137)
(-) Pagamento de Comissões	(6.441.768)	(5.804.016)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.296.061)	(5.163.321)
(-) Pró Labore	(754.502)	(657.401)
(-) Pagamento de Tributos	(16.960.553)	(11.826.046)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.411.237)	(1.762.758)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.034.647)	(1.365.851)
(-) Aplicações Financeiras	(141.077.902)	(168.799.093)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(16.224.319)	(6.601.792)
<b>Caixa Líquido da Atividades Operacionais</b>	<b>(43.865.456)</b>	<b>7.081.811</b>
<b>Atividades De Investimento</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(385.474)	(1.241.014)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(300)	(300)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(385.774)</b>	<b>(1.241.314)</b>
<b>Atividades De Financiamento</b>		
(+) Recebimento de Empréstimos	37.057.378	60.397.000
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	39.658.627	-
(-) Pagamento de juros e encargos sobre Leasing	(1.769.578)	(659.689)
(-) Pagamento amortização de Leasing	(37.117.372)	(60.452.000)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(37.829.055)</b>	<b>(714.689)</b>
<b>Varição Líquida Do Caixa</b>	<b>(6.422.177)</b>	<b>(5.125.807)</b>
Caixa - Saldo Inicial	6.933.846	1.808.039
Caixa - Saldo Final	511.669	6.933.846
Ativos Livres no Início do Período (*)	6.933.846	1.808.039
Ativos Livres no Final do Período (*)	511.669	6.933.846
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ - Recursos Livres</b>	<b>(6.422.177)</b>	<b>5.125.807</b>

# ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(EM REAIS)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE é uma associação civil, sem fins lucrativos, fundada em 25/10/2010, tendo como registro definitivo da ANS sob nº 41802-1, e está habilitada a prática das atividades que são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como Operadora de Planos de Saúde.

### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e estão sendo apresentadas conforme normas e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

Conforme Resolução Normativa – RN nº. 435 de 23 de novembro de 2018, à adoção da nova versão do Plano de Contas Padrão – ANS pelas Operadoras de Plano de Assistência à Saúde é obrigatório para os registros dos fatos contábeis ocorridos a partir de 01 de janeiro de 2019. A operadora apresentou uma receita de contraprestação de R\$ 340.116448 apurada durante o exercício.

#### a. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (NBC TG 1000).

#### b. Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, que incluem todas as informações relevantes correspondentes às utilizadas na gestão da Entidade.

### 2.1 Demonstrações financeiras

#### 2.1.1 Segregação de ativos e passivos entre circulante e não circulante

Ativos ou passivos circulantes, são aquelas cuja expectativa de realização ou desembolso não seja maior que 12 meses após a data do balanço.

### 2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação

A Entidade utiliza como moeda funcional o Real e as demonstrações contábeis estão apresentados em reais (exceto quando indicado de outra forma).

## 2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de Alta liquidez, cujos vencimentos originais são inferiores há três meses, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

## 2.4 Ativos financeiros

### 2.4.1 Classificação, reconhecimento e mensuração

As compras e as Vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação - data na qual a Operadora se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Entidade tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

#### a. Mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem os ativos financeiros mantidos para negociação, e são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à conta de resultado. Suas variações são reconhecidas no resultado do exercício, na rubrica “Receitas financeiras” ou “Despesas financeiras”, dependendo do resultado obtido, para instrumentos não derivativos.

#### b. Empréstimos e recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo, e compreendem o contas a receber de clientes, partes relacionadas e caixa e equivalentes de caixa, e são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

### 2.4.2 Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é reportado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### 2.4.3 Impairment de ativos financeiros

A Entidade avalia no final de cada período de apresentação do relatório se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de impairment são incorridos somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um “evento de perda”) e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Entidade utiliza para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem:

- Dificuldade financeira relevante do emitente ou tomador;
- Uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou principal;
- Torna-se provável que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira;
- O desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras;
- Dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos futuros fluxos de caixa estimados a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira, incluindo:
- Mudanças adversas na situação do pagamento dos tomadores de empréstimo na carteira;
- Condições econômicas nacionais ou locais que se correlacionam com as inadimplências sobre os ativos na carteira.

O montante do déficit é mensurado como sendo a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por impairment é a atual taxa de juros efetiva determinada de acordo com o contrato. Como um expediente prático, a Operadora pode mensurar o impairment com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável.

Se, num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão da perda por impairment reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

## 2.5 Contas a receber

As contas a receber correspondem aos valores a receber de clientes pessoa física (Plano Individual) e/ou Plano Coletivos junto a operadoras de saúde pela prestação de serviços no decurso normal das atividades da Entidade, deduzidos da provisão para impairment, quando aplicável.

O cálculo da provisão é baseado em estimativa suficiente para cobrir prováveis perdas na realização das contas a receber, considerando a situação de cada cliente e respectivas garantias oferecidas.

Nesse sentido, diariamente a área de Financeiro da Entidade analisa a posição de vencimentos da carteira de clientes Planos Individuais e Planos Coletivos, selecionando os clientes cujas faturas estejam vencidas para avaliar a situação específica de cada um, bem como exerce o julgamento sobre o risco de perda envolvido, considerando a situação financeira do cliente e envolvimento da área Jurídica em alguma execução. O resultado desse julgamento estabelece um percentual que é aplicado sobre o saldo das faturas detidas contra o cliente e determina o montante financeiro a ser contabilizado como impairment.

A constituição e a baixa da provisão para contas a receber são registradas no resultado do exercício na rubrica “Reversão Contas a Receber”.

## 2.6 Estoques

Avaliados ao custo médio de aquisição, não excedendo o valor de reposição.

## 2.7 Ativos Intangíveis

### a. Desenvolvimento e implantação de sistemas (softwares)

Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos são reconhecidos como ativos intangíveis quando os seguintes critérios são atendidos:

- i. é tecnicamente viável concluir o software para que ele esteja disponível para uso;
- ii. a Administração pretende concluir o software e usá-lo ou vendê-lo;
- iii. o software pode ser vendido ou usado;
- iv. o software gerará benefícios econômicos futuros prováveis, que podem ser demonstrados;
- v. estão disponíveis recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir o desenvolvimento e para usar ou vender o software; e
- vi. o gasto atribuível ao software durante seu desenvolvimento pode ser mensurado com segurança.

Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados pelo método linear.

## 2.8 Imobilizado

Os bens do imobilizado são registrados ao custo e depreciados pelo método linear, considerando-se as respectivas taxas fiscais. As taxas anuais de depreciação estão mencionadas na Nota 8.

O custo das principais reformas é capitalizado quando os benefícios econômicos futuros ultrapassam o desempenho inicialmente estimado para o ativo. As reformas são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

Reparos e gastos com manutenção são apropriados ao resultado no período de competência.

Os custos dos encargos sobre empréstimos e financiamentos são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, caso aplicável, ao final de cada exercício.

Se o valor contábil de um ativo for maior do que seu valor recuperável, constitui-se uma provisão para impairment de modo a ajustá-lo ao seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” na demonstração do resultado.

## 2.9 Impairment de ativos não financeiro exceto ágio

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de impairment anualmente ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Para fins de avaliação do impairment, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa (UGC)). Os ativos não financeiros, exceto o ágio, que tenham sido ajustados por impairment, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do impairment na data do balanço.

## 2.10 Contas a pagar aos fornecedores

Correspondem às obrigações a pagar por bens ou serviços como materiais e medicamentos destinados adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios e são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa de juros efetiva. São normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

## 2.11 Ativos e passivos contingentes

- a. Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado e cujo valor seja possível de mensurar. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b. Passivos contingentes são provisionados na medida em que a Entidade espera desembolsar fluxos de caixa. Processos tributários e cíveis são provisionados quando as perdas são avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Quando a expectativa de perda nestes processos é possível, uma descrição dos processos e montantes envolvidos é divulgada nas notas explicativas. Processos trabalhistas são provisionados com base no percentual histórico de desembolsos. Passivos contingentes de natureza tributária e civil avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

## 2.12 Reconhecimento de Receita

### a. Receita Operacional

A Entidade reconhece a receita quando: o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (i) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Entidade, e (iii) quando critérios específicos tiverem sido atendidos em cada uma das prestações de serviços realizados, quais sejam transferência de propriedade e do risco ao cliente, comprovação da transação segundo evidências correspondente utilizado e confirmação do crédito para a realização da transação. A receita é o rendimento líquido dos serviços, após dedução de impostos, descontos concedidos. A escrituração contábil obedece ao Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras de Plano de Assistência à Saúde em vigor.

### b. Receita Financeira

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa de juros efetiva, e é reconhecida à medida que há expectativa de realização provável.



### 3. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2022	31/12/2021
Caixas	-	-
Bancos	511.669	6.933.846
	<b>511.669</b>	<b>6.933.846</b>

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins, sendo que as Empresas consideram equivalentes de caixa os valores que são realizáveis e conversíveis imediatamente em caixa.

### 4. Aplicações Financeiras

	31/12/2022	31/12/2021
Vinculadas ANS	7.243.782	6.514.393
Cotas de Fundos de Investimentos	21.472.945	19.428.413
Não vinculadas (Lastro ANS)	3.406.039	77.213
	<b>32.122.766</b>	<b>26.020.019</b>

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas de acordo com regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras vinculadas, referem-se a aplicações em CDB no Banco Sicoob e Fundos de investimentos no Banco Santander, para cumprir a Resolução Normativa nº 227 que dispõe de recursos garantidores das Provisões Técnicas e alterações posteriores.

### 5. Contas a receber

	31/12/2022	31/12/2021
Plano Individual	2.409.667	2.230.486
Plano Individual Odontológico	7.926	8.377
Plano Empresarial Odontológico	208	0
Plano Coletivo por adesão	367	7.206
Plano Empresarial	10.527.890	7.529.868
Suspensão referente a reajuste	0	209
	<b>12.946.058</b>	<b>9.776.146</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(147.037)	(882.008)
	<b>12.799.021</b>	<b>8.894.139</b>

Refere-se às mensalidades do Plano de Saúde – Individual e Empresarial, o valor é composto dos planos na modalidade de Pré-pagamento, que são registradas e mantidas no balanço pelo valor

nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde.

A Provisão para perdas sobre créditos de contraprestações efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 60 dias para Planos individuais e vencidos há mais de 90 dias para Planos coletivos.

## 6. Bens e Títulos a receber

	31/12/2022	31/12/2021
Estoques	1.072.839	94.268
Adiantamentos Funcionários	15.628	7.486
Adiantamentos a prestadores	50.829	522.308
Adiantamentos a fornecedores	78.276	6.342
Confissões de dívida e repactuações(*)	10.035.785	1.380.398
Títulos e Créditos a Receber – CP(**)	8.743.431	9.702.336
Outros Bens a Receber	327.414	781.889
	<b>20.324.202</b>	<b>12.495.027</b>

(\*) Os valores referem-se a títulos em aberto com cliente e concessão de Plano de Saúde à Santa Casa de Santos (Principal rede prestadora). O aumento expressivo em relação aos valores apresentados em 2021 refere-se a reestruturação do departamento financeiro onde os valores anteriores tido como “incobráveis” foram objetos de recuperações e renegociações, de forma que mediante documentação suporte e cronogramas de amortizações já definidos e firmados com os devedores, a Operadora espera receber nos exercícios subsequentes, sem prejuízo ao resultado do exercício.

(\*\*)Saldo refere-se ao efeito de segregação entre curto e longo prazo, dos valores a receber oriundos de cessão de direito de uso da marca, objeto de explicação na nota explicativa 7, a seguir.

## 7. Títulos e Créditos a receber (Longo Prazo)

	31/12/2022	31/12/2021
Títulos e Créditos a Receber - LP	2.807.754	4.892.580
	<b>2.807.754</b>	<b>4.892.580</b>

Trata-se de saldo de valores em negociação relativos uso da marca “Santa Casa” e demais ativos oriundos da dissipação do Plano junto ao Hospital Santa Casa em 96 (noventa e seis) parcelas mensais de R\$ 417 mil cada uma, com reajustes anuais, mediante cessão de direitos de uso da marca do fornecedor a Operadora pelo mesmo prazo de tempo, cujo início ocorreu em abril de 2017. No exercício de 2018, referido acordo foi repactuado, com o incremento de novos valores sendo formalizado aditivo contratual, que resultou em um aumento de R\$ 181 mil nos valores das parcelas.

## 8. Ativo Imobilizado

Descrição da Conta	Taxas	2022	2021
Instalações	10	523.288	475.796
Máquinas e equipamentos	10	519.885	111.784
Equipamentos de informática	20	781.032	690.992
Móveis e Utensílios	10	1.689.773	1.551.166
Veículos		156.972	156.972
Moto	20	7.900	7.900
Van	25	149.072	149.072
Imobilizações em andamento	10	38.442.671	39.773.446
<b>Total Custo</b>		<b>42.113.621</b>	<b>42.760.156</b>
(-) Depreciação Acumulada		(1.781.734)	(1.499.876)
<b>Total Imobilizado</b>		<b>40.331.887</b>	<b>41.260.280</b>

Descrição	2021	Aquisições	Baixas	Depreciações	2022
Instalações	229.075	47.292	-	(47.722)	228.645
Máquinas e Equipamentos	82.311	408.101	-	(12.677)	477.735
Equipamentos de Processamento Eletrônicos de Dados	135.922	90.040	-	(65.986)	159.976
Móveis e Utensílios	988.120	138.607	-	(160.092)	966.635
Veículos	51.403	43.467	-	(38.848)	56.022
Benfeitorias (*)	39.772.555	2.839.175	-	(4.169.750)	38.441.980
Biblioteca	893	-	-	(200)	693
<b>Total Imobilizado</b>	<b>41.260.280</b>	<b>3.566.882</b>	<b>-</b>	<b>(4.495.275)</b>	<b>40.331.887</b>

(\*) Benfeitorias: a Operadora firmou contrato de parceria com o Hospital Irmandade Santa Casa de Santos (SCS), sua principal rede credenciada, onde realizou investimentos financeiros para melhorias das instalações, construção de novas alas e setores, bem como a aquisição de equipamentos novos ou realizadas manutenções de equipamentos de propriedade da SCS e em contra partida a SCS destinará alas e setores, além de dar prioridade nos atendimentos e internações dos beneficiários da Operadora naquela rede credenciada. O prazo de duração do contrato é de 10 anos, podendo ser renovado de acordo com a realização de novos investimentos e tem multa rescisória proporcional ao prazo do contrato.

## 9. Intangível

Descrição da Conta	Taxas	2022	2021
Sistema de Computação	20	344.371	137.120
Total Custo		344.371	137.120
(-) Amortização Acumulada		(131.394)	(125.700)
<b>Total Intangível</b>		<b>212.977</b>	<b>11.420</b>

Descrição	2021	Aquisições	Baixas	Amortizações	2022
Sistema de Computação	11.420	207.251	-	(5.694)	212.977
<b>Total Intangível</b>	<b>11.420</b>	<b>207.451</b>	<b>-</b>	<b>(22.410)</b>	<b>212.977</b>

## 10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas	31/12/2022	31/12/2021
Plano Individual	5.962.948	5.871.479
Plano Coletivo por adesão	543.945	8.525
Plano Individual Odontológico	27.414	19.412
Plano empresarial	660.823	377.430
	<b>7.195.130</b>	<b>6.276.846</b>

Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS	31/12/2022	31/12/2021
Ressarcimento SUS - ABI	0	582.654
Ressarcimento SUS - Parcelamento	1.748.657	963.583
Ressarcimento SUS - (% HC X ABI)	1.212.543	1.526.113
	<b>3.072.349</b>	<b>3.072.350</b>

Provisão de eventos e sinistros a liquidar - Prestadores	31/12/2022	31/12/2021
Rede credenciada	9.886.935	12.869.884
	<b>9.886.935</b>	<b>12.869.884</b>

<b>Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
PEONA	5.652.480	3.206.209
PEONA SUS	1.395.361	-
	<b>7.047.841</b>	<b>3.206.209</b>

Em 2022 o valor apresentado está de acordo com a Nota Técnica Atuarial da PEONA, calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, a qual foi aprovada em 03/12/2015 através de ofício nº 2046/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS referente processo nº 33902542480/2015-81.

## 10.1 Ativos Garantidores

A operadora possui o montante de R\$ 28.716.728 em aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas como ativo garantidor.

<b>Ativos Garantidores (R\$)</b>		<b>31/12/2022</b>
<b>Lastro</b>	Total de Ativos Garantidores	28.716.728
	Necessidade de Lastro	16.941.387
	<b>Situação</b>	<b>Suficiente</b>
	Valor de Suficiência	-

## II. Débitos de Operações de Assistência à saúde

<b>Contraprestações recebidas antecipadamente</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Contraprestações Recebidas	521.937	537.255
	<b>521.937</b>	<b>537.255</b>

Esse montante refere-se a Depósito de Beneficiários escriturado do Plano de Saúde de Contraprestação Pecuniárias Recebidas.

<b>Comercialização sobre operações de assistência a saúde</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Débitos de comercialização	1.669.050	741.346
	<b>1.669.050</b>	<b>741.346</b>

<b>Operadoras de Planos de Assistência Odontológica</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré-estabelecido	269.302	111.334
	<b>269.302</b>	<b>111.334</b>
<b>Total de débitos de operações de assistência a saúde</b>	<b>2.460.289</b>	<b>1.389.935</b>

## 12. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2022	31/12/2021
ISS - Prefeitura Municipal de Santos	-	266.180
Contribuições Previdenciárias	613.302	246.268
FGTS	177.822	53.494
PIS S/Folha de pagto	22.855	7.361
Impostos e Contribuições retidos	1.126.442	1.129.342
	<b>1.940.421</b>	<b>1.702.645</b>

A Lei complementar nº 874/2015 foi revogada tacitamente pela Lei complementar nº 1003/2018, de forma que a isenção de ISS anteriormente prevista não é mais aplicável. Em Novembro de 2018 a comunicação foi expressamente direcionada ao Plano de Saúde da Santa Casa de Santos de forma que, os valores passaram a ser recolhidos em 2019.

## 13. Empréstimos e financiamentos

	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimo Sicoob	-	22.471
Duplicatas Descontadas - Sifra	3.805.336	-
	<b>3.805.336</b>	<b>22.471</b>

## 14. Patrimônio Social

	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio Social	51.574.481	51.574.480
Reservas de superávits/déficits	11.770.389	12.183.354
	<b>63.344.870</b>	<b>63.757.834</b>



## 15. Receitas com operações de Assistência a Saúde

	31/12/2022	31/12/2021
Planos Individuais/Familiares antes da Lei	14.770.717	16.088.761
Planos Individuais/Familiares pós da Lei	107.931.350	118.219.930
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	459.237	534.270
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	99.598.760	91.426.629
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	117.773.410	100.579.063
Planos Individuais/Fam. Odontol. depois da Lei	383.250	468.111
Planos Coletivos Odontológico depois da Lei	383.803	21.838
(-) Contraprestação de Corresponsabilidade	(1.292.450)	(3.738.823)
(-) Outras Deduções da Contraprestação	-	-
	<b>340.008.077</b>	<b>323.226.574</b>

## 16. Eventos indenizáveis

	31/12/2022	31/12/2021
Despesas c/Eventos Planos Ind/Fam. antes Lei	29.932.471	26.280.084
Despesas c/Eventos Planos Ind/Fam. depois Lei	36.514.454	37.101.044
Despesas c/Eventos Planos Col. Ad. antes Lei	5.144.716	4.753.570
Despesas c/Eventos Planos Col. ad. depois Lei	114.447.461	131.179.631
Despesas c/Eventos Planos Empresarial antes Lei	4.762.108	4.688.788
Despesas c/Eventos Planos Empresarial depois Lei	55.337.054	47.464.232
	<b>246.138.264</b>	<b>251.467.339</b>

Atendendo as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar demonstração detalhada dos registros de Eventos Indenizáveis:

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.144.166	-	-	1.144.166
Exames	-	1.132.059	-	-	1.132.059
Terapias	-	86.534	-	-	86.534
Internações	-	493.468	-	-	493.468
Outros Atend.	-	172.084	-	-	172.084
Demais Despesas	-	1.813.763	-	-	1.813.763
<b>TOTAL</b>	-	<b>4.842.074</b>	-	-	<b>4.842.074</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	177.222	-	-	177.222
Exames	-	922.314	-	-	922.314
Terapias	-	74.153	-	-	74.153
Internações	-	7.789.966	-	-	7.789.966
Outros Atend.	-	145.550	-	-	145.550
Demais Despesas	-	918.150	-	-	918.150
<b>TOTAL</b>	-	<b>10.027.355</b>	-	-	<b>10.027.355</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111101 e 41141101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.321.387	-	-	1.321.387
Exames	-	2.054.373	-	-	2.054.373
Terapias	-	160.687	-	-	160.687
Internações	-	8.283.435	-	-	8.283.435
Outros Atend.	-	317.634	-	-	317.634
Demais Despesas	-	2.731.913	-	-	2.731.913
<b>TOTAL</b>	-	<b>14.869.429</b>	-	-	<b>14.869.429</b>

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	6.225.476	-	-	6.225.476
Exames	-	4.807.287	-	-	4.807.287
Terapias	-	1.159.837	-	-	1.159.837
Internações	-	3.163.095	-	-	3.163.095
Outros Atend.	-	717.082	-	-	717.082
Demais Despesas	-	6.694.425	-	-	6.694.425
<b>TOTAL</b>	-	<b>22.767.202</b>	-	-	<b>22.767.202</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.438.944	-	-	1.438.944
Exames	-	4.626.747	-	-	4.626.747
Terapias	-	806.613	-	-	806.613
Internações	-	32.897.371	-	-	32.897.371
Outros Atend.	-	731.462	-	-	731.462
Demais Despesas	-	6.153.961	-	-	6.153.961
<b>TOTAL</b>	-	<b>46.655.098</b>	-	-	<b>46.655.098</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102 e 41141102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	7.664.420	-	-	7.664.420
Exames	-	9.434.034	-	-	9.434.034
Terapias	-	1.966.450	-	-	1.966.450
Internações	-	36.060.466	-	-	36.060.466
Outros Atend.	-	1.448.544	-	-	1.448.544
Demais Despesas	-	12.848.386	-	-	12.848.386
<b>TOTAL</b>	-	<b>69.422.300</b>	-	-	<b>69.422.300</b>

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Planos Coletivos por Adesão antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	21.822	-	-	21.822
Exames	-	22.382	-	-	22.382
Terapias	-	3.634	-	-	3.634
Internações	-	13.225	-	-	13.225
Outros Atend.	-	1.164	-	-	1.164
Demais Despesas	-	6.181	-	-	6.181
<b>TOTAL</b>	-	<b>68.408</b>	-	-	<b>68.408</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	3.666	-	-	3.666
Exames	-	27.906	-	-	27.906
Terapias	-	183	-	-	183
Internações	-	118.598	-	-	118.598
Outros Atend.	-	4.967	-	-	4.967
Demais Despesas	-	10.119	-	-	10.119
<b>TOTAL</b>	-	<b>165.439</b>	-	-	<b>165.439</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111103 e 41141103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	25.488	-	-	25.488
Exames	-	50.288	-	-	50.288
Terapias	-	3.818	-	-	3.818
Internações	-	131.823	-	-	131.823
Outros Atend.	-	6.131	-	-	6.131
Demais Despesas	-	16.300	-	-	16.300
<b>TOTAL</b>	-	<b>233.848</b>	-	-	<b>233.848</b>

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Planos Coletivos por Adesão Pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	6.067.860	-	-	6.067.860
Exames	-	4.558.210	-	-	4.558.210
Terapias	-	317.857	-	-	317.857
Internações	-	2.504.229	-	-	2.504.229
Outros Atend.	-	545.608	-	-	545.608
Demais Despesas	-	6.633.091	-	-	6.633.091
<b>TOTAL</b>	-	<b>20.626.855</b>	-	-	<b>20.626.855</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.542.824	-	-	1.542.824
Exames	-	4.959.097	-	-	4.959.097
Terapias	-	272.643	-	-	272.643
Internações	-	29.729.271	-	-	29.729.271
Outros Atend.	-	595.803	-	-	595.803
Demais Despesas	-	3.824.797	-	-	3.824.797
<b>TOTAL</b>	-	<b>40.924.435</b>	-	-	<b>40.924.435</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104 e 41141104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	7.610.684	-	-	7.610.684
Exames	-	9.517.308	-	-	9.517.308
Terapias	-	590.500	-	-	590.500
Internações	-	32.233.500	-	-	32.233.500
Outros Atend.	-	1.141.411	-	-	1.141.411
Demais Despesas	-	10.457.888	-	-	10.457.888
<b>TOTAL</b>	-	<b>61.551.291</b>	-	-	<b>61.551.291</b>

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Planos Coletivos Empresariais antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	-	-	-	-
Exames	-	-	-	-	-
Terapias	-	-	-	-	-
Internações	-	864	-	-	864
Outros Atend.	-	-	-	-	-
Demais Despesas	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	<b>864</b>	-	-	<b>864</b>

**Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido**  
**Planos Coletivos Empresariais pós Lei**

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106

<b>Descrição</b>	<b>Rede Própria</b>	<b>Rede Contratada</b>	<b>Reembolso</b>	<b>Intercâmbio Eventual</b>	<b>TOTAL</b>
Consulta Médica	-	10.963.996	-	-	10.963.996
Exames	-	6.518.352	-	-	6.518.352
Terapias	-	1.480.573	-	-	1.480.573
Internações	-	4.588.850	-	-	4.588.850
Outros Atend.	-	1.108.548	-	-	1.108.548
Demais Despesas	-	23.557.681	-	-	23.557.681
<b>TOTAL</b>	-	<b>48.218.000</b>	-	-	<b>48.218.000</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141106

<b>Descrição</b>	<b>Rede Própria</b>	<b>Rede Contratada</b>	<b>Reembolso</b>	<b>Intercâmbio Eventual</b>	<b>TOTAL</b>
Consulta Médica	-	2.346.496	-	-	2.346.496
Exames	-	8.940.099	-	-	8.940.099
Terapias	-	942.687	-	-	942.687
Internações	-	33.148.523	-	-	33.148.523
Outros Atend.	-	739.840	-	-	739.840
Demais Despesas	-	5.724.886	-	-	5.724.886
<b>TOTAL</b>	-	<b>51.842.531</b>	-	-	<b>51.842.531</b>

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106 e 41141106

<b>Descrição</b>	<b>Rede Própria</b>	<b>Rede Contratada</b>	<b>Reembolso</b>	<b>Intercâmbio Eventual</b>	<b>TOTAL</b>
Consulta Médica	-	13.310.492	-	-	13.310.492
Exames	-	15.458.451	-	-	15.458.451
Terapias	-	2.423.260	-	-	2.423.260
Internações	-	37.737.373	-	-	37.737.373
Outros Atend.	-	1.848.388	-	-	1.848.388
Demais Despesas	-	29.282.567	-	-	29.282.567
<b>TOTAL</b>	-	<b>100.060.531</b>	-	-	<b>100.060.531</b>



## 17. Provisões de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)

Em 03/12/2015 foi aprovado sob processo n° 33902542480/2015-81 a metodologia proposta a ANS da Nota Técnica atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados.

## 18. Despesas de comercialização

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Comissões s/Operações de Assist. a Saúde	10.041.663	8.159.083
	<b>10.041.663</b>	<b>8.159.083</b>

## 19. Despesas administrativas

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Despesas com Pessoal Próprio	28.737.576	12.201.853
Despesas com Serviços de Terceiros	10.132.316	7.673.999
Despesas com Localização e Funcionamento	7.947.690	3.767.474
Despesas com Publicidade e Propaganda	1.514.457	1.487.914
Despesas com Tributos	461.881	182.986
Despesas com Multas Administrativas	95.794	504.646
Despesas Administrativas Diversas*	21.283.270	17.265.660
	<b>70.172.984</b>	<b>43.084.532</b>

\*Referem-se Despesa com contrato de gestão R\$ 6.929.165,53 e contrato de uso da marca R\$ 9.658.305,15, custas processuais R\$ 646.625,49, e demais valores R\$ 4.049.173,98 que totalizam as despesas diversas.

## 20. Resultado financeiro

<b>Receitas Financeiras</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Receitas com Depósitos Bancários a Prazo	3.151.667	1.082.181
Receitas Financeiras Diversas	1.108.294	1.309.747
	<b>4.259.961</b>	<b>2.391.928</b>

<b>Despesas Financeiras</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	1.836.988	0
Despesas Financeiras c/Opera. De Assist. Saúde	3.491.094	1.878.041
Outras Despesas Financeiras	814.376	1.023.305
	<b>6.142.458</b>	<b>2.901.346</b>

<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(1.882.497)</b>	<b>(509.418)</b>
-------------------------------------	--------------------	------------------

## 21. Provisões Técnicas atuariais

A Resolução Normativa 209/2009 estabelece regras para constituição das provisões técnicas PMA (Patrimônio Mínimo Ajustado), Margem de Solvência, PEONA (Provisão de Eventos Ocorridos e não avisados) e a Resolução Normativa 227/2010 estabelece regras para PEAL (Provisão de Eventos a Liquidar) e alterações posteriores.

### Patrimônio Líquido Ajustado

<b>Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado</b>	
Patrimônio Líquido	63.395.631
Deduções (data-base do parecer)	370.240
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>63.025.391</b>

### Margem de Solvência – MS

<b>Análise de suficiência dos Recursos Próprios Mínimos</b>	
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>63.025.391</b>
<b>Necessidade de Recursos Próprios Mínimos</b>	<b>Margem de Solvência</b>
Margem de Solvência Total	83.095.289
Proporcionalidade da Margem de Solvência	75,00%
Margem de Solvência parcial	62.321.467
Despesas com programas aprovados	-
<b>Margem de Solvência exigida</b>	<b>62.321.467</b>
<b>Verificação de suficiência</b>	<b>Suficiente</b>

<b>Recursos Próprios Mínimos</b>		<b>dez/21</b>
<b>Margem de Solvência</b>	PL Ajustado	63.025.391
	Necessidade de Recursos Próprios Mínimos	62.321.467
	<b>Situação</b>	<b>Suficiente</b>
	<b>Suficiência</b>	<b>63.025.391</b>

<b>Provisões Técnicas</b>	
<b>PEONA Outros Prestadores</b>	<b>5.652.480</b>
<b>PEONA SUS</b>	<b>1.395.361</b>
<b>Provisão para Remissão</b>	-
<b>PESL Outros Prestadores (Beneficiários OPS)</b>	<b>9.886.935</b>
<b>PESL SUS</b>	<b>6.488.010</b>
(-) PESL SUS Parcelada	5.275.467
(-) PESL SUS ABI's x %hc - Índice de Adimplência	1.212.542

## 22. Seguros

A Associação adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes. Em 31 de dezembro de 2022, a Associação possuía as seguintes principais apólices contratadas com terceiros:

Seguradora	Apólice nº	Cobertura	Valor Cobertura	Vigência
Chubb Seguros Brasil S.A	3010001963912	Responsabilidade Civil	25.000.000	24/05/2022 a 24/05/2023
Mafre Seguros Gerais S.A.	4356/00013/2018	Seguro Predial	31.200.000	21/01/2022 a 21/01/2023
Potencial Seguradora	306920219977505	Seguro Garantia	2.611.813	01/12/2022 a 02/12/2024
Suhai Seguradora S/A	1003106929421	Seguro Moto	7.000	09/03/2022 a 09/03/2023
Allianz Seguros S.A	5177202y311275727	Seguro Veículo	150.000	12/07/2022 a 12/07/2023
Porto Seguro Cia de Seguros	313045	Seguro Coletivo - Funcionarios	5.000	15/09/2022 a 15/09/2023

## 23. Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)

FLUXO DE CAIXA - Atividades Operacionais	31/12/2022	31/12/2021
<b>Lucro (Prejuízo) do período</b>	<b>50.936</b>	<b>11.974.293</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>	<b>5.013.827</b>	<b>317.437</b>
Depreciação e amortização	4.509.697	336.929
Ajustes de exercícios anteriores	132.330	150.617
Outros ajustes	371.800	(170.109)
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	<b>(16.239.768)</b>	<b>8.031.388</b>
Aplicações financeiras	(6.102.748)	3.907.673
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(3.905.091)	(5.507.160)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	209	597.932
Créditos tributários e previdenciários	(9.739)	(21.088)
Bens e títulos a receber	(7.829.175)	584.385
Despesas antecipadas	(108.674)	(24.386)
Realizável a longo prazo	1.715.450	8.494.032
<b>Aumento (redução) do passivo</b>	<b>5.709.854</b>	<b>938.089</b>

<b>FLUXO DE CAIXA - Atividades Operacionais</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	1.665.820	(2.616.517)
Débitos de operações de assistência à saúde	1.070.354	662.166
Tributos e encargos sociais a recolher	237.775	201.985
Débitos diversos	1.332.352	3.418.142
Passivo não circulante	1.403.553	(727.687)
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(5.465.151)</b>	<b>21.261.207</b>

<b>Atividades de Investimento</b>		
(-) Imobilizações e Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.475.712)	(14.869.589)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	(224.245)	15.191
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(4.699.957)</b>	<b>(14.854.398)</b>
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	3.782.865	(1.749.921)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(39.935)	(18.670)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>3.742.930</b>	<b>(1.768.591)</b>
<b>Variação Líquida do Caixa</b>	<b>(6.422.178)</b>	<b>4.638.217</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>6.933.847</b>	<b>2.295.630</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>511.669</b>	<b>6.933.847</b>

## 24. Eventos subsequentes

Até a data da elaboração e preparação das Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é do conhecimento da Administração da entidade, a deflagração ou existência de evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.

AUGUSTO  
CAPODICASA:  
08057250836

Assinado de forma digital por AUGUSTO CAPODICASA:08057250836  
Dados: 2023.03.24 10:14:36 -03'00'

AUGUSTO CAPODICASA  
PRESIDENTE

PAULO WIAZOWSKI  
FILHO:1167550480  
6

Assinado de forma digital por PAULO WIAZOWSKI FILHO:11675504806  
Dados: 2023.03.24 11:45:59 -03'00'

PAULO WIAZOWSKI FILHO  
DIRETOR ADM/FINANCEIRO

JACKELINE PORFIRIO  
SILVA DE LIMA  
TARGINO:368484978  
27

Assinado de forma digital por JACKELINE PORFIRIO SILVA DE LIMA TARGINO:36848497827  
Dados: 2023.03.24 12:24:56 -03'00'

JACKELINE PORFIRIO SILVA DE LIMA TARGINO  
CRC 1SP276993/O-0  
CONTADORA

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Associação Santa Saude com sede na Rua Doutor Antônio Bento nº 162, na cidade de Santos/SP, inscrita no CNPJ-MF sob o nº 13.001.218/0001-02, através dos seus integrantes, abaixo assinados, nos termos da legislação vigente e de acordo com o Estatuto Social da Associação, em 13 de março de 2023 examinou o Relatório da Diretoria, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, correspondentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Após terem procedido as verificações e diligências que se fizeram necessárias, em atendimento ao disposto no artigo 35 inciso II do Estatuto Social, declaram para os devidos fins que os referidos relatórios e demais peças Contábeis sejam aprovadas pela Assembleia Geral Ordinária.



Bruno Dantas Gonçalves



Thais Souza Fernandes



Camila Fernandes Brugger

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

## SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores e Administradores da  
**ASSOCIAÇÃO SANTA SAUDE**  
Santos - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da ASSOCIAÇÃO SANTA SAUDE “Operadora”, 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 ASSOCIAÇÃO SANTA SAUDE, 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 Operadora, 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase

1. Conforme descrito na nota explicativa 7 as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022, que apresenta, registrado no grupo do Ativo Circulante e não Circulante, os valores de R\$ 8.743 mil e R\$ 2.807 mil, respectivamente, relativos a créditos que estão sendo realizados em noventa e seis parcelas mensais, com reajustes anuais, mediante cessão de direitos do uso da marca do fornecedor. Referido contrato vem sendo cumprido conforme cronograma contratual de amortização.
2. Conforme descrito na nota explicativa 8, a Operadora firmou contrato de parceria com o Hospital Irmandade Santa Casa de Santos (SCS), sua principal rede credenciada, onde realizou investimentos financeiros para melhorias das instalações, construção de novas alas e setores, bem como a aquisição de equipamentos novos ou realizadas manutenções de equipamentos de propriedade da SCS e em contra partida, a SCS destina alas e setores, além de dar prioridade

nos atendimentos e internações dos beneficiários da Operadora naquela rede credenciada. O prazo de duração do contrato é de 10 anos, podendo ser renovado de acordo com a realização de novos investimentos. Os valores estão sendo depreciados pelo mesmo prazo do contrato.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Operadora 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.

#### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:**

A Administração da Operadora 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 se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com a 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, estão 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 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração, 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.

Bebedouro - (SP), 10 de março de 2023.

**MARCELO**  
**BOCK:85892432815**

Assinado digitalmente por  
MARCELO BOCK:85892432815  
Data: 2023.03.13 12:46:48-03'00'

MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.  
MARCELO BOCK  
CRC – 2SP 021390/O-7  
CRC - 1SP 128.524/O-0

