



PLANO
**Santa
Saúde**

ANS - nº 41.802-1

BALANÇO 5 PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

SUMÁRIO

Relatório da Administração	3
Balço Patrimonial	10
Demonstração do resultado do exercício.....	13
Demonstração do resultado abrangente.....	14
Demonstração das mutações do patrimônio social	15
Demonstração do fluxo de caixa direto	16
Notas explicativas às demonstrações contábeis	17
Parecer do Conselho Fiscal	45
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.....	46

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

CNPJ: 13.001.218/0001-02

EXERCÍCIO DE 2023

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 “Associação”) e o relatório do auditor independente referente ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

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.

Destacamos os investimentos realizados que reforçam o compromisso de médio e longo prazo da Associação em melhorar e ampliar a cobertura e serviços oferecidos aos beneficiários, ajudando-os a viverem de forma mais saudável e apoiando o sistema de saúde a funcionar melhor para todos. Nossa Associação continua focada na melhora de sua eficiência operacional, através de diversos projetos.

Finalizamos mais um ano com a certeza de que iniciaremos 2024, mais fortes e muito mais focados na melhoria e qualidade de nossos serviços de acordo com nossos valores que são foco no cliente, humanização, comprometimento, ética, competência, dedicação, respeito, eficiência e transparência.

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 2023 em R\$ 411.611 milhões com crescimento exponencial da ordem de aproximadamente 22%, este aumento foi impactado, principalmente, pela expansão da Associação em diversos municípios da Baixada Santista com a criação de unidades, aumento dos investimentos na área comercial e assistencial, oferta de novos produtos, novas estratégias mercadológicas e resultado da confiança que a população deposita na Associação.

A sinistralidade em 2023, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médicos hospitalares) e as contraprestações efetivas, aumentou cerca de 15,2%, mas seu percentual em relação a receita diminuiu apresentando-se em 68,0% - 2023 (74% - 2022), portanto, abaixo da média de mercado para o segmento e modalidade.

Por fim, a Associação encerrou o exercício com o maior resultado positivo de sua trajetória, R\$ 7.651.788 (Sete milhões, seiscentos e cinquenta e um mil, setecentos e oitenta e oito reais) este resultado histórico foi alcançado graças aos grandes esforços da Administração em seu projeto de expansão geográfica, melhora contínua nos investimentos e qualidade e contenção de despesas, ademais, o resultado positivo aferido no decorrer do ano destinou-se à formação dos ativos a serem utilizados em investimentos futuros como tecnologia (integração entre o sistema da Associação e das Unidades) e verticalização da rede externa.

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

A Diretoria Comercial remodelou parte da grade de produtos com vistas a melhor reposicionamento de coberturas, rede de atendimento, faixas etárias e tipo de contratação, com vistas ao balanceamento da carteira e estabilização do índice de sinistralidade dentro de médias saudáveis, que favoreçam as margens de resultados da Associação.

Ainda, no referido exercício a Associação continuou a realizar expansões de atendimentos com a abertura de novas unidades 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 criação de um Departamento exclusivo na Associação de Auditoria Interna de Processos visando a maximização de eficiência na elaboração de processos e formatação de protocolos, buscando com isso, mais resolutividade e controle de custos.

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

Ao longo do exercício de 2023 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 e 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 2024 será tão desafiador quanto os anos de 2022 e 2023.

Nosso objetivo principal será prover serviços de qualidade aos nossos beneficiários e pacientes, tendo sempre como foco a missão de ajudar pessoas a viver de forma mais saudável e 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 ANS (Agência Nacional de Saúde), continuamos a atuar no sentido de reduzir a sinistralidade em aproximadamente 4% alinhado em 70 pontos percentuais, o qual compreendermos atender os objetivos referente as despesas assistenciais propostas pela associação, proporcionando um melhor equilíbrio financeiro.

b) Governança Corporativa & Sustentabilidade

A 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 resolutividades mais eficazes nos procedimentos, aumentando a relação de confiança da cadeia de atendimento, Associação, 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 Associação 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 em 2023 passou a funcionar de forma integral, atuando 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 asseguração 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 papéis 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 Baixada Santista, 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.

f) Verticalização e Gestão Odontológica

A Associação no exercício de 2023 potencializou a gestão de suas vidas Odontológicas passando por crescimento exponencial de vidas administradas por sua rede verticalizada, proporcionando ao beneficiário mais qualidade e à Associação maior rentabilidade econômica.

g) Tecnologia da Informação e Dados

Os investimentos em Tecnologia da Informação para aprimorar os controles de dados estatísticos econômicos/financeiros e de produção, vem sendo implementados e seguem em constante acompanhamento, para que revertam em melhorias efetivas no fluxo de processo das atividades, melhorem a qualidade de dados e informações para a tomada de decisões estratégicas e contribuam para a “experiência do paciente” na busca de soluções junto à Associação.

h) Estrutura Comercial: Investimento

Implementação das Plataformas Comerciais, com objetivo de crescimento nas vendas de nossos produtos, que permitirá a regionalização de vendas juntamente com parceiros terceirizados nas regiões da baixada santista. Nossa expectativa é que esses investimentos contribuam ainda mais para alavancar o número de usuários nessas áreas.

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.

Nossa Associação tem capacidade financeira de continuar operando no mercado de saúde suplementar e não apresenta riscos a seus beneficiários e fornecedores, pois ao longo desses mais de 30 anos de existência, sempre foi cumpridora das regras do mercado, expedidas pelo regulador e de seus compromissos contratuais. Além disso, a Associação está classificada em faixas elevadas de Indicadores de Qualidade, que compõem o PQO – Programa e Qualificação de Operadoras, amplamente divulgado pela ANS.

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 Associação em 2023.

Santos, 19 de março de 2024.

**AUGUSTO
CAPODICASA**
A:08057250
836

Assinado de forma
digital por AUGUSTO
CAPODICASA:08057
250836
Dados: 2024.03.21
11:35:36 -03'00'

AUGUSTO CAPODICASA
DIRETOR PRESIDENTE

Documento assinado digitalmente
gov.br RAPHAEL VITA COSTA
Data: 27/03/2024 10:47:13 -0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

RAPHAEL VITA COSTA
1º VICE-PRESIDENTE NA FUNÇÃO DE
DIRETOR ADM/FINANCEIRO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Atendendo determinações legais, apresentamos aos senhores associados da Associação Santa Saúde a publicação das Demonstrações Contábeis relativas ao Exercício Social findo em 31 de Dezembro de 2023, incluídas as exigências especiais de acordo com a lei nº 9656/98 da Agência Nacional de Saúde que regem as operadoras de Planos de Assistências a Saúde.

Ativo	NE	2023	2022
Circulante		79.719.955	66.097.763
Disponível	3	9.028.945	511.669
Realizável		70.691.009	65.586.094
Aplicações Financeiras	4	34.430.414	32.122.767
<i>Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas</i>		28.384.806	28.716.728
<i>Aplicações Livres</i>		6.045.608	3.406.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	10.643.548	12.799.020
<i>Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber</i>		10.643.548	12.799.020
<i>Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</i>		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		182.023	182.842
Bens e Títulos a Receber	6	25.308.362	20.324.202
Despesas Antecipadas		126.664	157.263
Ativo Não circulante		54.074.087	44.164.964
Realizável a Longo Prazo		4.678.915	3.468.551
<i>Títulos e Créditos a Receber</i>	7	3.234.897	2.807.754
<i>Depósitos Judiciais e Fiscais</i>	8	1.444.018	660.797
Investimentos		164.906	151.549
<i>Outros investimentos</i>		164.906	151.549
Imobilizado	9	49.227.790	40.331.887
<i>Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos</i>		1.914.141	1.889.216
<i>Outras Imobilizações</i>		47.313.649	38.442.671
Intangível	10	2.475	212.977
Total do Ativo		133.794.041	110.262.727

Passivo	NE	2023	2022
Circulante		65.961.740	43.050.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	38.361.220	27.091.107
Provisões de Contraprestações		38.361.220	27.091.107
<i>Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG</i>		8.026.679	7.167.716
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS</i>		3.168.436	2.961.200
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais</i>		19.628.993	9.886.935
<i>Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</i>		7.308.468	7.047.841
<i>Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - Odonto PPCNG</i>		20.761	27.415
<i>Provisões Técnicas de Oper. de Assist. Odonto</i>		207.883	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	2.034.569	2.460.289
<i>Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios</i>		572.666	521.937
<i>Comercialização sobre Operações</i>		1.461.902	1.669.050
<i>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</i>		0	269.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	5.295.407	1.940.420
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	11.115.704	3.805.335
Débitos Diversos	15	9.154.840	7.753.763
Não Circulante		4.724.155	3.816.008
<i>Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS</i>		3.199.358	3.526.810
<i>Provisões para Ações Judiciais</i>	16	1.424.915	176.694
Débitos Diversos		99.882	112.504
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	17	63.108.147	63.395.805
Capital Social / Patrimônio Social		51.574.480	51.574.480
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		11.533.666	11.821.325
Total do Passivo		133.794.041	110.262.727

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	411.611.860	337.638.337
<i>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</i>	415.288.773	340.116.448
<i>Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos</i>	415.288.773	340.008.077
<i>Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</i>	0	108.370
<i>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</i>	(3.676.913)	(2.478.111)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(287.069.388)	(249.088.267)
<i>Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados</i>	(286.808.761)	(245.138.264)
<i>Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados</i>	(260.627)	(3.950.003)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	124.542.472	88.550.069
Outras Receitas Operacionais de Planos de assistência à Saúde	193.595	0
<i>Outras Receitas Operacionais de Planos de assistência à Saúde</i>	193.595	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde	1.716.096	6.133.264
<i>Outras Receitas Operacionais</i>	1.716.096	6.133.264
Outras Despesas Operacionais com Plano de assistência à Saúde	(7.035.162)	(7.830.144)
<i>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</i>	(1.409)	(3.293)
<i>Provisão para Perdas Sobre Créditos</i>	(7.033.755)	(7.826.851)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(9.704.021)	(4.705.111)
Resultado Bruto	109.712.980	82.148.079
<i>Despesas de Comercialização</i>	(15.699.834)	(10.041.663)
<i>Despesas Administrativas</i>	(82.324.043)	(70.172.982)
Resultado Financeiro Líquido	(4.037.315)	(1.882.497)
<i>Receitas Financeiras</i>	5.426.443	4.259.961
<i>Despesas Financeiras</i>	(9.463.758)	(6.142.458)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	7.651.788	50.936
Resultado Líquido	7.651.788	50.936

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(EM REAIS)

	2023	2022
Lucro Líquido do Exercício	7.651.788	50.936
Caixa Líquido da Atividades Operacionais	7.651.788	50.936

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital / Patrimônio Social	Ajuste de exercícios anteriores	Superávit/ Déficit acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51.574.480	209.061	11.974.293	63.757.833
Ajustes Exercício Anterior	-	-	-	-
Superávit Líquido do Exercício	-	(412.964)	50.936	(362.028)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	51.574.480	(203.903)	12.025.229	63.395.805
Ajustes Exercício Anterior	-	-	-	-
Superávit Líquido do Exercício	-	(7.939.447)	7.651.788	(287.659)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	51.574.480	(8.143.350)	19.677.017	63.108.146

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(EM REAIS)

Atividades Operacionais	2023	2022
(+) Recebimentos Plano de Saúde	381.693.678	290.154.037
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	196.332.487	137.750.036
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	817.477	1.095.028
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(316.066.658)	(275.663.568)
(-) Pagamento de Comissões	(11.883.876)	(6.441.768)
(-) Pagamento de Pessoal	(19.873.453)	(12.296.061)
(-) Pró Labore	(860.529)	(754.502)
(-) Pagamento de Tributos	(20.666.747)	(16.960.553)
(-) Pagamento de Processos Juriciais (Cíveis/Trabalhista/Tributária)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(4.187.107)	(2.411.237)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.473.400)	(1.034.647)
(-) Aplicações Financeiras	(195.680.989)	(141.077.902)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(9.445.258)	(16.224.319)
Caixa Líquido da Atividades Operacionais	(3.476.117)	(43.865.458)
Atividades De Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(4.297.574)	(385.474)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(500)	(300)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(4.298.074)	(385.774)
Atividades De Financiamento		
(+) Recebimento de Empréstimos	25.063.999	37.057.378
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	4.439.137	39.658.627
(-) Pagamento de juros e encargos sobre Leasing	(1.474.968)	(1.769.578)
(-) Pagamento amortização de Leasing	(11.736.701)	(37.117.372)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	16.291.468	37.829.055
Variação Líquida Do Caixa	8.517.276	(6.422.177)
Caixa - Saldo Inicial	511.669	6.933.846
Caixa - Saldo Final	9.028.945	511.669
Ativos Livres no Início do Período (*)	511.669	6.933.846
Ativos Livres no Final do Período (*)	9.028.945	511.669
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ - Recursos Livres	8.517.276	(6.422.177)

ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(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. 528 de 29 de abril de 2022, 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. Declaração de conformidade

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

b. Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentam a situação financeira e econômica, bem como todas as informações relevantes ocorridas no exercício.

2.1 Demonstrações financeiras

2.1.1 Segregação de ativos e passivos entre circulante e não circulante

Ativo Circulante são todos aqueles bens patrimoniais que podem ser negociáveis, ou seja, convertidos monetariamente em recursos em curto prazo. Já os ativos não circulantes somente podem ser negociados por um prazo acima de 12 meses.

Passivo Circulante é o conjunto de obrigações a serem cumpridas e de dívidas a serem quitadas por uma empresa sempre no curto prazo, ou seja, em menos de 12 meses e o Passivo Não Circulante acima de 12 meses.

2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação

A Operadora utiliza como moeda funcional o Real e as demonstrações contábeis estão apresentados em reais.

2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa compreende numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis. Equivalentes de Caixa são aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas 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 operadora 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 estão deteriorados. Um ativo ou grupo de ativos financeiros estão deteriorados 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.

Em atendimento a esse aspecto, o setor financeiro da Operadora diariamente analisa a posição de vencimentos das carteiras de beneficiários de planos individuais e planos coletivos, selecionando os beneficiários com faturas vencidas, analisando a situação específica de cada um, bem como exercendo o julgamento sobre o risco de perda e inclusive envolvendo a assessoria jurídica em determinadas cobranças. O resultado desse julgamento estabelece o montante financeiro a ser contabilizado como Perda.

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

	31/12/2023	31/12/2022
Bancos	9.028.945	511.669
	9.028.945	511.669

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

	31/12/2023	31/12/2022
Vinculadas ANS	2.491.280	7.243.782
Cotas de Fundos de Investimentos	25.893.526	21.472.945
Não vinculadas (Lastro ANS)	6.045.608	3.406.039
	34.430.414	32.122.767

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

As aplicações financeiras vinculadas, atualmente são no Banco Santander - FUNDO ANS, Caixa - FI Saúde Suplementar, Banco Bradesco - FI ANS Setor Saúde, XP Investimentos - ANS Firt e Banco Bradesco - FI ANS, para cumprimento da Resolução Normativa nº 227 que dispõe de recursos garantidores das Provisões Técnicas e alterações posteriores..

5. Contas a receber

	31/12/2023	31/12/2022
Plano Individual	3.130.275	2.409.667
Plano Individual Odontológico	9.660	7.926
Plano Empresarial Odontológico	444	208
Plano Coletivo por adesão	8	367
Plano Empresarial	7.688.683	10.527.890
Suspensão referente a reajuste	0	0
	10.829.069	12.946.058
Provisão para perdas sobre créditos	(185.522)	(147.037)
	10.643.548	12.799.021

Refere-se as mensalidades do Plano de Saúde – Individual e Empresarial, o valor composto se refere aos 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 a mais de 60 dias para Planos individuais e vencidos a mais de 90 dias para Planos coletivos.

6. Bens e Títulos a receber

	31/12/2023	31/12/2022
Estoques	1.419.442	1.072.839
Adiantamentos Funcionários	16.008	15.628
Adiantamentos a prestadores(*)	3.080.768	50.829
Adiantamentos a fornecedores	500.413	78.276
Confissões de dívida e repactuações(**)	19.922.639	10.035.785
Títulos e Créditos a Receber – CP	-	8.743.431
Outros Bens a Receber	369.092	327.414
	25.308.362	20.324.202

(*) Adiantamento a prestadores em 2023, refere-se a falta de documentos fiscais para a devida baixa como despesa, ora regularizado em 2024.

(**) Valores referem-se a títulos em aberto com clientes e concessão de Plano de Saúde a Santa Casa de Santos (Principal rede prestadora). O aumento expressivo em relação aos valores apresentados em 2023 refere-se a reestruturação do departamento financeiro onde valores anteriores tido como “incobráveis” foram objeto de recuperações e renegociações, de forma que mediante documentação suporte e cronogramas de amortização já definidos e firmados com os devedores, a Operadora espera receber nos exercícios subsequentes, sem prejuízo ao resultado do exercício.

7. Títulos e Créditos a receber (Longo Prazo)

	31/12/2023	31/12/2022
Títulos e Créditos a Receber - LP	3.234.897	2.807.754
	3.234.897	2.807.754

Trata-se de saldo de valor relativo ao uso da marca “Santa Casa”, sofreu alteração devido renegociação com o fornecedor, aumentando assim o prazo para baixa.

8. Depósitos Judiciais

	31/12/2023	31/12/2022
Eventos/Sinistros	287.396	0
Cíveis	1.137.226	660.797
Trabalhista	19.396	0
	1.444.018	660.797

Valores de acordo aos processos citados em relatório de contingências emitido pelo departamento jurídico da operadora.

9. Ativo Imobilizado

Descrição da Conta	Taxas	2023	2022
Instalações	10	480.196	523.288
Máquinas e equipamentos	10	406.406	519.885
Equipamentos de informática	20	979.628	781.032
Móveis e Utensílios	10	2.042.025	1.689.773
Veículos		156.972	156.972
Moto	20	7.900	7.900
Van	25	149.072	149.072
Imobilizações em andamento	10	47.313.649	38.442.671
Total Custo		51.378.876	42.113.621
(-) Depreciação Acumulada		(2.151.087)	(1.781.734)
Total Imobilizado		49.227.790	40.331.887

Descrição	2022	Aquisições	Baixas	Depreciações	2023
Instalações	228.846	-	(43.092)	(47.817)	137.936
Máquinas e Equipamentos	477.736	-	(113.478)	(26.229)	338.029
Equipamentos de Processamento Eletrônicos de Dados	159.977	200.534	(1.938)	(56.522)	302.051
Móveis e Utensílios	966.636	352.252	-	(182.763)	1.136.125
Veículos	56.022	-	-	(56.021)	0
Benfeitorias (*)	38.441.979	1.266.574	-	(4.261.173)	35.447.381
Outras Imobilizações	0	11.865.777	-	-	11.865.777
Biblioteca	692	-	-	(200)	492
Total Imobilizado	40.331.887	13.685.137	(158.508)	(4.630.726)	49.227.790

10. Intangível

Descrição da Conta	Taxas	2023	2022
Sistema de Computação	20	137.120	344.371
Total Custo		137.120	344.371
(-) Amortização Acumulada		(134.644)	(131.394)
Total Intangível		2.475	212.977

Descrição	2022	Aquisições	Baixas	Amortizações	2023
Sistema de Computação	212.977	0	(207.251)	(3.250)	2.475
Total Intangível	212.977	0	(207.251)	(3.250)	2.475

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas	31/12/2023	31/12/2022
Plano Individual	6.215.967	5.962.948
Plano Coletivo por adesão	1.018.083	543.945
Plano Individual Odontológico	17.469	27.415
Plano empresarial	792.629	660.823
Plano Odontológico Coletivo P/Adesão	3.293	-
	8.047.440	7.195.131

Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS	31/12/2023	31/12/2022
Ressarcimento SUS - ABI	0	0
Ressarcimento SUS - Parcelamento	1.800.573	1.748.657
Ressarcimento SUS - (% HC X ABI)	1.367.862	1.212.543
	3.168.436	2.961.200

Provisão de eventos e sinistros a liquidar - Prestadores	31/12/2023	31/12/2022
Rede credenciada	19.628.993	9.886.935
Rede credenciada Odonto	207.883	0
	19.836.877	9.886.935

Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA	31/12/2023	31/12/2022
PEONA Outros Prestadores	6.613.332	5.652.480
PEONA SUS	695.136	1.395.361
	7.308.468	7.047.841

Em 2023 o valor apresentado está de acordo com a Nota Técnica Atuarial da PEONA Outros Prestadores, 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(COA-TU)/DIOPE/ANS referente processo nº 33902542480/2015-81.

O valor contabilizado de PEONA SUS foi calculado com base na regra geral da ANS disposta na Resolução Normativa nº574/2023. Cálculo é divulgado mensalmente pela ANS

II.1 Ativos Garantidores

A operadora possui o montante de R\$ 28.403.176,03 em aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas como ativo garantidor.

Ativos Garantidores (R\$)		31/12/2023
Lastro	Total de Ativos Garantidores	R\$ 28.403.176
	Necessidade de Lastro	R\$ 26.857.948
	Situação	Suficiência
	Valor de Suficiência	R\$ 1.545.228

12. Débitos de Operações de Assistência à saúde

Contraprestações recebidas antecipadamente	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Recebidas	572.666	521.937
Faturas Plano Empresa	0	0
Demais valores	0	0
	572.666	521.937

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

Comercialização sobre operações de assistência a saúde	31/12/2023	31/12/2022
Débitos de comercialização	1.461.902	1.669.050
Faturas Plano Empresa	-	-
Demais valores	-	-
	1.461.902	1.669.050

Operadoras de Planos de Assistência Odontológica	31/12/2023	31/12/2022
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré-estabelecido	-	269.302
	-	269.302
Total de débitos de operações de assistência a saúde	2.034.569	2.460.289

13. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2023	31/12/2022
ISS - Prefeitura Municipal de Santos*	385.155	-
Contribuições Previdenciárias**	2.072.474	613.302
FGTS	346.139	177.822
PIS S/Folha de pagto	48.935	22.855
Impostos e Contribuições retidos	2.442.705	1.126.442
	5.295.407	1.940.420

* Imposto sobre Serviços 12/2023, vencimento em 2024, contabilizado de acordo aos princípios contábeis na data de sua competência.

**Valores da competência 11/2023 não foram pagos dentro do exercício de 2023, sendo regularizados em 2024.

14. Empréstimos e financiamentos

	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimo Santander	3.900.000	-
Empréstimo Santander - Antecipação	5.000.000	-
Duplicatas Descontadas - Sifra	-	3.805.336
Banco Sifra - Giro Fácil	2.215.704	-
	11.115.704	3.805.336

14.1. Detalhes das operações

Valor da Operação	Prazo	Modalidade	Taxa	Banco	Encerramento
R\$ 3.900.000	180 dias	Conta Garantida	100% CDI + 0,55% ao mês	Santander	26/04/2024
R\$ 5.000.000	60 dias	Antecipação a Fornecedores	1,90%	Santander	05/01/2024
R\$ 2.215.704	180 dias	Capital de Giro com Garantia de Duplicatas	1,90%	Grupo Sifra	19/02/2024

15. Débitos Diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com pessoal	4.197.966	3.366.516
Fornecedores	4.802.408	3.804.371
Multas administrativas a pagar	77.894	166.618
Outros débitos a pagar	76.571	416.259
	9.154.840	7.753.763

16. Provisões para Ações Judiciais

	31/12/2023	31/12/2022
Contingências Tributárias	1.277.025	0
Processos Cíveis - Beneficiários	147.890	176.693
	1.424.915	176.693

16.1. A Operadora no exercício de 2023, contratou a empresa PRF SOLUÇÕES E PLANEJAMENTO DE NEGÓCIOS LTDA inscrita sob. CNPJ.: 21.703.013/0001-05 para prestação de serviços de diagnóstico e aproveitamento de créditos de contribuição previdenciária no intuito de reduzir a carga tributária atual e vincenda, bem como identificar eventuais créditos previdenciários extemporâneos ou procedimentos para recuperação de créditos que possam ser realizados no âmbito administrativo compreendendo os 5 anos posteriores à assinatura do contrato.

A partir da competência 08/2023 a empresa realizou recuperações de competências anteriores via processo de PER-DCOMP junto à Receita Federal. Valores não foram reconhecidos como receita, apenas contabilizados no passivo, visto o prazo para análise pela Receita Federal.

16.2. Saldo suportado por relatório emitido pelo departamento jurídico da operadora

17. Patrimônio Social

	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio Social	51.574.481	51.574.481
Reservas de superávits/déficits	11.914.165	11.863.229
Resultado do Exercício	7.651.788	50.936
Ajuste de Exercício Anterior *	(8.032.287)	(92.839)
	63.108.147	63.395.806

Em 2023 houve um aumento expressivo nos ajustes de exercícios anteriores em relação ao ano de 2022. Este aumento corresponde, em sua maioria, a recursos de glosas de rede credenciada, de competência do exercício de 2022 e anteriores, que com a reestruturação do setor de contas médicas, onde valores anteriores considerados indevidos, foram objeto de revisões e negociações com os prestadores de serviços, encerrando assim, em forma de acordo entre as partes. Neste momento foram solicitadas as notas fiscais e efetuadas as programações de pagamento

18. Receitas com operações de Assistência a Saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Planos Individuais/Familiares antes da Lei	15.729.434	14.770.717
Planos Individuais/Familiares pós da Lei	111.804.735	107.931.350
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	462.112	459.237
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	122.166.360	99.598.760
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0	0
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	164.565.714	117.773.410
Planos Individuais/Fam. Odontol. depois da Lei	359.866	383.250
Planos Coletivos Odontológico depois da Lei	47.645	383.803
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	152.908	-
(-) Contraprestação de Corresponsabilidade	0	(1.292.450)
(-) Outras Deduções da Contraprestação	0	0
	415.288.773	340.008.077

19. Eventos indenizáveis

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas c/Eventos Planos Ind/Fam. antes Lei	14.449.187	29.932.471
Despesas c/Eventos Planos Ind/Fam. depois Lei	64.608.171	36.514.454
Despesas c/Eventos Planos Col. Ad. antes Lei	196.021	5.144.716
Despesas c/Eventos Planos Col. ad. depois Lei	76.478.982	114.447.461
Despesas c/Eventos Planos Empresarial antes Lei	12.257	4.762.108
Despesas c/Eventos Planos Empresarial depois Lei	131.064.142	55.337.054
	286.808.761	246.138.264

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	-	1.262.524	-	-	1.262.524
Exames	-	1.377.696	-	-	1.377.696
Terapias	-	105.163	-	-	105.163
Internações	-	818.243	-	-	818.243
Outros Atend.	-	128.246	-	-	128.246
Demais Despesas	-	2.768.271	-	-	2.768.271
TOTAL	-	6.460.142	-	-	6.460.142

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	0	-	-	0

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

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	209.981	-	-	209.981
Exames	-	576.646	-	-	576.646
Terapias	-	27.376	-	-	27.376
Internações	-	6.327.465	-	-	6.327.465
Outros Atend.	-	209.043	-	-	209.043
Demais Despesas	-	638.535	-	-	638.535
TOTAL	-	7.989.045	-	-	7.989.045

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

41111101,41121101 e 41141101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.472.505	-	-	1.472.505
Exames	-	1.954.341	-	-	1.954.341
Terapias	-	132.539	-	-	132.539
Internações	-	7.145.708	-	-	7.145.708
Outros Atend.	-	337.289	-	-	337.289
Demais Despesas	-	3.406.805	-	-	3.406.805
TOTAL	-	14.449.187	-	-	14.449.187

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

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4111102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	5.552.478	-	-	5.552.478
Exames	-	5.733.530	-	-	5.733.530
Terapias	-	3.455.396	-	-	3.455.396
Internações	-	5.258.886	-	-	5.258.886
Outros Atend.	-	569.130	-	-	569.130
Demais Despesas	-	8.783.256	-	-	8.783.256
TOTAL	-	29.352.676	-	-	29.352.676

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4112102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	38	-	-	38
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	38	-	-	38

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4114102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.186.283	-	-	1.186.283
Exames	-	2.853.245	-	-	2.853.245
Terapias	-	660.609	-	-	660.609
Internações	-	25.773.473	-	-	25.773.473
Outros Atend.	-	871.979	-	-	871.979
Demais Despesas	-	3.909.867	-	-	3.909.867
TOTAL	-	35.255.457	-	-	35.255.457

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas:
41111102,41121102 e 41141102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	6.738.798	-	-	6.738.798
Exames	-	8.586.775	-	-	8.586.775
Terapias	-	4.116.006	-	-	4.116.006
Internações	-	31.032.359	-	-	31.032.359
Outros Atend.	-	1.441.110	-	-	1.441.110
Demais Despesas	-	12.693.123	-	-	12.693.123
TOTAL	-	64.608.171	-	-	64.608.171

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	-	28.214	-	-	28.214
Exames	-	31.366	-	-	31.366
Terapias	-	6.767	-	-	6.767
Internações	-	612	-	-	612
Outros Atend.	-	1.805	-	-	1.805
Demais Despesas	-	3.094	-	-	3.094
TOTAL	-	71.859	-	-	71.859

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	0	-	-	0

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

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	3.535	-	-	3.535
Exames	-	12.562	-	-	12.562
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	96.305	-	-	96.305
Outros Atend.	-	5.494	-	-	5.494
Demais Despesas	-	6.267	-	-	6.267
TOTAL	-	124.163	-	-	124.163

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas:
41111103, 41121103 e 41141103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	31.750	-	-	31.750
Exames	-	43.928	-	-	43.928
Terapias	-	6.767	-	-	6.767
Internações	-	96.917	-	-	96.917
Outros Atend.	-	7.300	-	-	7.300
Demais Despesas	-	9.361	-	-	9.361
TOTAL	-	196.021	-	-	196.021

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

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

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	13.229.004	-	-	13.229.004
Exames	-	7.274.427	-	-	7.274.427
Terapias	-	1.284.657	-	-	1.284.657
Internações	-	4.780.991	-	-	4.780.991
Outros Atend.	-	661.997	-	-	661.997
Demais Despesas	-	10.253.782	-	-	10.253.782
TOTAL	-	37.484.859	-	-	37.484.859

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	0	-	-	0

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

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.369.139	-	-	1.369.139
Exames	-	3.717.649	-	-	3.717.649
Terapias	-	180.711	-	-	180.711
Internações	-	29.341.223	-	-	29.341.223
Outros Atend.	-	1.039.833	-	-	1.039.833
Demais Despesas	-	3.345.567	-	-	3.345.567
TOTAL	-	38.994.124	-	-	38.994.124

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

41111104, 41121104, 41141104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	14.598.143	-	-	14.598.143
Exames	-	10.992.077	-	-	10.992.077
Terapias	-	1.465.369	-	-	1.465.369
Internações	-	34.122.214	-	-	34.122.214
Outros Atend.	-	1.669.792	-	-	1.669.792
Demais Despesas	-	13.631.387	-	-	13.631.387
TOTAL	-	76.478.982	-	-	76.478.982

**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	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	12.257	-	-	12.257
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	12.257	-	-	12.257

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	0	-	-	0

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	0	-	-	0

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

41111105, 41121105 e 41141105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	0	-	-	0
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	12.257	-	-	12.257
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	12.257	-	-	12.257

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Planos Coletivos Empresariais pós Lei

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

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	24.538.296	-	-	24.538.296
Exames	-	12.236.895	-	-	12.236.895
Terapias	-	3.000.182	-	-	3.000.182
Internações	-	12.035.201	-	-	12.035.201
Outros Atend.	-	1.717.264	-	-	1.717.264
Demais Despesas	-	23.283.518	-	-	23.283.518
TOTAL	-	76.811.355	-	-	76.811.355

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121106

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	0	-	-	0
Exames	-	245	-	-	245
Terapias	-	0	-	-	0
Internações	-	0	-	-	0
Outros Atend.	-	0	-	-	0
Demais Despesas	-	0	-	-	0
TOTAL	-	245	-	-	245

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

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	2.647.192	-	-	2.647.192
Exames	-	7.017.471	-	-	7.017.471
Terapias	-	724.727	-	-	724.727
Internações	-	36.367.033	-	-	36.367.033
Outros Atend.	-	1.100.407	-	-	1.100.407
Demais Despesas	-	6.395.712	-	-	6.395.712
TOTAL	-	54.252.542	-	-	54.252.542

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

41111106, 41121106, 41141106

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	27.185.488	-	-	27.185.488
Exames	-	19.254.611	-	-	19.254.611
Terapias	-	3.724.909	-	-	3.724.909
Internações	-	48.402.233	-	-	48.402.233
Outros Atend.	-	2.817.671	-	-	2.817.671
Demais Despesas	-	29.679.229	-	-	29.679.229
TOTAL	-	131.064.142	-	-	131.064.142

20. Provisões de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)

Em 03/12/2015 foi aprovado sob processo nº 33902542480/2015-81 a metodologia proposta a ANS da Nota Técnica atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados, e até o presente exercício vem se mantendo consistente conforme cálculos atuariais.

21. Despesas de comercialização

	31/12/2023	31/12/2022
Comissões s/Operações de Assist. a Saúde	15.699.834	10.041.663
	15.699.834	10.041.663

22. Despesas administrativas

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Pessoal Próprio	41.953.768	28.737.576
Despesas com Serviços de Terceiros	16.815.285	10.132.316
Despesas com Localização e Funcionamento	8.715.078	7.947.690
Despesas com Publicidade e Propaganda	2.181.425	1.514.457
Despesas com Tributos	619.994	461.881
Despesas com Multas Administrativas	282.020	95.794
Despesas Administrativas Diversas*	11.756.473	21.283.270
	82.324.043	70.172.984

*Referem-se Despesa com contrato de uso da marca R\$ 8.320.595,92, custas processuais R\$ 284.101,67 e demais valores R\$ 3.151.775,20 que totalizam as despesas diversas.

23. Resultado financeiro

Receitas Financeiras	31/12/2023	31/12/2022
Receitas com Depósitos Bancários a Prazo	3.575.698	3.151.667
Receitas Financeiras Diversas	1.850.746	1.108.294
	5.426.443	4.259.961
Despesas Financeiras	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com Aplicações Financeiras	0	0
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	3.980.625	1.836.988
Despesas Financeiras c/Opera. De Assist. Saúde	2.832.731	3.491.094
Outras Despesas Financeiras	2.650.402	814.376
	9.463.758	6.142.458
Resultado financeiro líquido	(4.037.315)	(1.882.498)

24. Provisões Técnicas atuariais

Previstas na RN nº 574/2022, as provisões técnicas representam os valores contabilizados no passivo que devem refletir as obrigações esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde.

Provisões Técnicas

PEONA Outros Prestadores	6.613.332
PEONA SUS	695.136
PESL Outros Prestadores (Beneficiários OPS)	19.836.877
PESL SUS	6.367.793
(-) PESL SUS Parcelada	4.999.931
(-) PESL SUS ABI's x %hc - Índice de Adimplência	1.367.862
(-) PESL SUS ABI's x %hc - Índice de Adimplência	0,00
(-) PESL SUS ABI's x %hc - Índice de Adimplência	0,00

A RN 569/22 é a legislação aplicável aos ajustes por efeitos econômicos no patrimônio líquido da Operadora, a fim de se calcular o Patrimônio Líquido Ajustado.

Patrimônio Líquido Ajustado

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado

Patrimônio Líquido	55.456.358
Ajustes	7.780.927
Patrimônio Líquido Ajustado	62.979.008

O Capital Base (CB) é o menor valor a ser mantido pela Operadora no Patrimônio Líquido Ajustado, e seu valor se dá pela multiplicação do fator 'K' pelo capital referência de R\$ 11.226.992,56, atualizado anualmente pela ANS. Tal fator depende da classificação, segmentação e região de atuação da Operadora, conforme consta no Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 569/2022.

Cálculo do Capital Base

Patrimônio Líquido Ajustado	62.979.008
Fator K - 18,06%	18,06%
Capital referência	11.226.993
Capital Base (=)	2.027.595
Capital base vs. PLA	Suficiente

Conforme RN nº 569/2022, o Capital Baseado em Riscos é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde, quais sejam: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional.

Cálculo Capital Baseado em Riscos

Capital de Risco de Subscrição (CRS)	26.909.571
Capital de Risco de Crédito (CRC)	5.503.601
Capital de Risco Operacional, incluindo o Legal (CRO)	9.138.967
Capital de Risco de Mercado (CRM)	1.444.336
Capital Baseado em Riscos - CBR	39.602.191
Capital Baseado em Riscos – CBR (fator reduzido) *	31.394.154

(*) simulação do CBR com fator reduzido a partir do cumprimento dos requisitos da RN 518

25. 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 2023, a Companhia e suas controladas possuíam as seguintes principais apólices contratadas com terceiros:

Seguradora	Apólice nº	Cobertura	Valor Cobertura	Vigência
Pottencial Seguradora	1765890	Seguro Fiança - Ana Costa 103	371.220	01/10/2022 a 30/09/2027
Pottencial Seguradora	30692021990 7750000000000	Seguro Garantia Setor Público	2.611.813	02/12/2022 a 02/12/2024
Porto Seguro	118-22-4027553	Seguro Predial - Antonio Bento	32.500.000	21/01/2023 a 21/01/2024
SURE SEGURADORA S/A	135121	Seguro Predial - Praia Grande (Kennedy)	2.395.000	30/12/2022 a 30/12/2023
SUHAI SEGURADORA	1003107789636	Seguro Moto - Honda	7.000	09/03/2023 a 09/03/2024
FAIRFAX	46692023100 107400000000	Seguro Fiança - Unidade Bertioga	54.269	10/02/2023 a 09/02/2024
Porto Seguro	118-50-4000029	Seguro Predial - Unidade Gururuja	3.345.000	01/06/2023 a 01/06/2024
Chubb Seguros Brasil	30-10-0021246-28	Seguro Responsabilidade Civil	54.744	24/05/2023 a 24/05/2024
Zurich Minas Brasil	74	Seguro Predial - Unidade Ana Costa 290	10.335.000	17/06/2023 a 17/06/2024
Allianz Seguros	5177202Y311275727	Seguro Van Ducato	2.210.000	02/08/2023 a 02/08/2024
Pottencial Seguradora	30692023990 7750973446000	Seguro Garantia Judicial	261.974	11/08/2023 a 11/08/2024
Allianz Seguros	118504000065	Seguro Predial - Ana Costa 103	5.727.000	28/10/2023 a 28/10/2024

25.1. Coberturas

Os investimentos em imóveis estão cobertos pelas seguradoras Porto Seguro, Sure Seguradora e Zurich Seguros. Veículos pelas seguradoras Suhai Seguradora e Allianz Seguros. Responsabilidade civil pela seguradora Chubb Seguros Brasil S.A. contratado por esta Associação, em valores considerados suficientes para cobrir eventuais perdas.

SEGURO FIANÇA - ANA COSTA 103

Cobertura básica - inadimplência do aluguel

R\$ 123.740

Cobertura adicional de Danos ao imóvel

R\$ 247.480

SEGURO GARANTIA SETOR PÚBLICO

Ações Trabalhistas e Previdenciárias

R\$ 2.611.813

SEGURO PREDIAL ANTONIO BENTO

Incêndio, Explosão, Fumaça e Queda de Aeronave	R\$ 30.000.000
Danos Elétricos	R\$ 200.000
Equipamentos eletrônicos com cobertura de subtração	R\$ 200.000
Quebra de Vidros	R\$ 20.000
Anúncios Luminosos	R\$ 30.000
Subtração de Bens	R\$ 100.000
Impacto de Veículos	R\$ 100.000
Vendaval, furacão, ciclone tornado e queda de granizo	R\$ 50.000
Perda de aluguel	R\$ 200.000
Instalação novo local	R\$ 300.000
Lucros cessantes	R\$ 1.000.000
Responsabilidade Civil	R\$ 200.000
Vazamento de tanques ou tubulações	R\$ 100.000

SEGURO PREDIAL PRAIA GRANDE - KENNEDY

Incêndio, Explosão e Raio	R\$ 2.000.000
Danos Elétricos - Riscos Comerciais	R\$ 50.000
Despesas com recomposição de registros e documentos	R\$ 10.000
Impacto de veículos terrestres	R\$ 100.000
Letreiros ou anúncios luminosos	R\$ 15.000
Quebra de vidros, espelhos, mármore e Granitos	R\$ 20.000
Responsabilidade civil operações	R\$ 100.000
Roubo ou furto qualificado de Bens	R\$ 50.000
Vendaval, Furacão, Ciclone, tornado e granizo	R\$ 50.000

SEGURO FIANÇA

Aluguel	R\$ 24.000
IPTU	R\$ 6.269
Multa Contratual	R\$ 24.000

SEGURO PREDIAL - UNIDADE GUARUJA

Incêndio, Explosão, Fumaça e Queda de Aeronave	R\$ 3.000.000
Danos Elétricos	R\$ 50.000
Quebra de Vidros	R\$ 20.000
Anúncios Luminosos	R\$ 15.000
Recomposição de registros e Documentos	R\$ 10.000
Impacto de Veículos	R\$ 100.000
Perda de aluguel	R\$ 50.000
Responsabilidade Civil	R\$ 100.000

SEGURO RESPONSABILIDADE CIVÍL

Cobertura A	R\$ 27.372
Cobertura B	R\$ 27.372

SEGURO PREDIAL ANA COSTA 290

Incêndio, queda de Raio e Explosão	R\$ 8.500.000
Anúncios luminosos, Painéis e Letreiros	R\$ 15.000
Danos elétricos	R\$ 170.000
Despesas fixas	R\$ 300.000
Equipamentos eletrônicos s/ roubo	R\$ 100.000
Equipamentos estacionários	R\$ 200.000
Impacto de veículos terrestres, quebra de aeronave	R\$ 50.000
Perda ou pagamento de aluguel por locação de imóvel	R\$ 250.000
Quebra de vidros, espelhos, mármore e granitos	R\$ 50.000
Resp. Civil Guarda de veículos de terceiros - inc/Roubo	R\$ 200.000
Responsabilidade Civil Estabelecimentos comerciais / industriais	R\$ 250.000
Roubo de bens	R\$ 150.000
Vendaval / Fumaça (queda de aeronave/impacto)	R\$ 100.000

SEGURO VAN DUCATO

RCF* - Danos materiais	R\$ 1.000.000
RCF* - Danos corporais	R\$ 1.000.000
RCF* - Danos morais	R\$ 150.000
APP* - Morte	R\$ 30.000
APP* - Invalidez permanente	R\$ 30.000

SEGURO PREDIAL ANA COSTA 103

Incêndio, Explosão, Fumaça e Queda de Aeronave	R\$ 4.000.000
Danos Elétricos	R\$ 175.000
Despesas fixas	R\$ 42.000
Perda de aluguel	R\$ 600.000
Subtração de Bens	R\$ 70.000
Responsabilidade Civil	R\$ 200.000
Quebra de vidros	R\$ 70.000
Desmoronamento	R\$ 200.000
Recomposição de registros e documentos	R\$ 20.000
Vazamento de tanques ou tubulações	R\$ 200.000
Responsabilidade Civil Empregador	R\$ 100.000
Danos morais	R\$ 50.000

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

FLUXO DE CAIXA - Atividades Operacionais	31/12/2023	31/12/2022
Lucro (Prejuízo) do período	7.651.788	50.936
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	(2.587.975)	5.013.827
Depreciação e amortização	4.612.365	4.509.697
Ajustes de exercícios anteriores	(7.939.447)	132.330
Outros ajustes	739.108	371.800
Redução (aumento) do ativo	(6.315.279)	(16.239.768)
Aplicações financeiras	(2.307.647)	(6.102.748)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	2.155.473	(3.905.091)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	0	209
Créditos tributários e previdenciários	820	(9.739)
Bens e títulos a receber	(4.984.160)	(7.829.175)
Despesas antecipadas	30.599	(108.674)
Realizável a longo prazo	(1.210.364)	1.715.450
Aumento (redução) do passivo	16.508.605	5.709.854
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	11.270.113	1.665.820
Débitos de operações de assistência à saúde	(425.720)	1.070.354
Tributos e encargos sociais a recolher	3.354.987	237.775
Débitos diversos	1.401.077	1.332.352
Passivo não circulante	908.147	1.403.553
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	15.257.140	(5.465.151)

Atividades de Investimento

(-) Imobilizações e Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(14.036.846)	(4.475.712)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	(28)	(224.245)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(14.036.874)	(4.699.957)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	7.310.368	3.782.865
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(13.357)	(39.935)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	7.297.011	3.742.930
Variação Líquida do Caixa	8.517.276	(6.422.178)
Caixa - Saldo Inicial	511.669	6.933.847
Caixa - Saldo Final	9.028.945	511.669

27. 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
CAPODICAS
A:08057250
836

Assinado de forma
digital por AUGUSTO
CAPODICASA:08057
250836
Dados: 2024.03.21
11:35:36 -03'00'

AUGUSTO CAPODICASA
DIRETOR PRESIDENTE

Documento assinado digitalmente
gov.br
RAPHAEL VITA COSTA
Data: 27/03/2024 10:47:13 -0300
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

RAPHAEL VITA COSTA
1º VICE-PRESIDENTE NA FUNÇÃO DE
DIRETOR ADM/FINANCEIRO

JACKELINE
PORFIRIO SILVA
DE LIMA
TARGINO:368484
97827

Assinado de forma
digital por JACKELINE
PORFIRIO SILVA DE LIMA
TARGINO:36848497827
Dados: 2024.03.21
11:37:45 -03'00'

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Associação Santa Saúde 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 11 de março de 2024 examinou o Relatório da Auditoria, o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado do Exercício, a Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração de Fluxo de Caixa e as Notas Explicativas, correspondentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023.

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.

Santos, 11 de março de 2024.



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 SAÚDE “Operadora”, 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 ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE, 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 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 6 das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023, a operadora apresenta na conta “Confissões de dívida e repactuações” o saldo de 19 milhões, referente a valores a receber de sua principal rede credenciada, provenientes de repactuações e negociações de saldos que serão realizados nos próximos exercícios.
2. Conforme descrito na Nota Explicativa 7, as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 apresentam, registrado no grupo do Ativo Não Circulante, o valor de R\$ 3.247 mil. Isso refere-se à repactuação da cessão de direitos do uso da marca do fornecedor “Santa Casa”, que sofreu alteração devido à renegociação com o fornecedor e vem sendo cumprido conforme cronograma contratual de amortização.
3. Conforme descrito na nota explicativa 9, 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 aquisição de equipamentos novos ou realização de manutenções de equipamentos de propriedade da SCS. Em contrapartida, 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 estas 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 detectará as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, puderem 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), 09 de março de 2024.

MARCELO
BOCK:85892432815

Assinado digitalmente por MARCELO
BOCK:85892432815
Localização: São Paulo
Data: 2024.03.11 10:20:41-03'00'

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

