

RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DE AUDITORIA INDEPENDENTE

PERÍODO EXAMINADO: 2020

Denominação: Santa Rita Sistema de Saúde Ltda.
Cnpj: 04.004.287/0001-89 – Inscrição Ans: 413194
Inscrição Municipal: 2.942.277-9
Endereço: Av. Suplicy, 79 – Jardim Santa Mena
Cep: 07096-000 - Guarulhos - SP

Diretor Responsável : Marcelo Gimenez

OBJETO SOCIAL

Empresa constituída sob a forma de sociedade civil de responsabilida limitada, com fins lucrativos, comercializa planos de saúde privados de assistência à Saúde, individual (familiar) e coletivos, execução em rede própria e credenciamento de terceiros

CAPITAL SOCIAL

R\$ 4.584.250,00 valor subscrito e totalmente integralizado.

O valor do Patrimônio Líquido consiste:

- 1 – 31/12/20 – R\$ 27.177.884,53
- 2 – 31/12/19 – R\$ 25.578.704,69

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS – PUBLICAÇÃO

As demonstrações contábeis foram publicadas no sítio das Empresas na rede mundial de computadores, conforme Resolução Normativa – RN nº 435/2018.

DOS PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA RELATIVOS AO EXERCÍCIO DE 2020

1 - OFÍCIOS ENCAMINHADOS

Em 26 de novembro de 2020, foram encaminhados os seguintes ofícios à Empresa:

- 1 – Solicitação de Informações dirigidas ao jurídico sobre as ações**

administrativas e judiciais relativas a passivos contingenciais para apropriação de eventuais provisões nas demonstrações contábeis:

2 – Solicitando informações formais sobre planos e riscos da entidade, especialmente quanto às possibilidades de descontinuidade até o final do exercício seguinte;

3 – Informações sobre eventual redução de Ativo em relação ao seu valor contábil e, em caso positivo, a metodologia utilizada no impairment;

4 – Confirmação formal de garantia de independência do auditor, com observância do código de ética profissional;

5 – Identificação de eventuais partes relacionadas da organização com outras entidades.

Esses ofícios foram devidamente respondidos em 09 de fevereiro de 2021, não havendo informações conflitantes e estão de acordo com os procedimentos de auditoria. As respostas foram utilizadas nos procedimentos de auditoria e neste relatório em campos próprios a que se referem.

2 - DOS CONTROLES INTERNOS

A - INTRODUÇÃO GERAL

A responsabilidade pelos controles internos é da administração da empresa. As informações abaixo decorrem dos procedimentos do auditor, mas não abrangem, pelas vias das consequências, responsabilidades pela implantação dos controles internos. As avaliações destinam-se ao atendimento das normas aplicáveis em auditoria independente.

Todos os sistemas de controles internos são digitais, com uso de equipamentos de última geração.

O sistema está conectado via rede, e se integram valendo-se dos procedimentos de importação digital de arquivos e informações, onde a interferência manual ocorre somente em caso excepcional.

Todos os colaboradores que operam no sistema possuem senhas individualizadas para acesso, sendo renovadas a cada 90 dias, mantendo-se um sistema de controle de uso e evitando a interferência de pessoas não autorizadas.

B - CONTROLES NORMATIVOS, CONTÁBEIS E OPERACIONAIS

Os sistemas de controles internos foram avaliados no sentido de identificar áreas de riscos possíveis, avaliando-se a probabilidade de



MICHELON
Auditores & Consultores

suas ocorrências. Foram reconhecidos como eficientes e eficazes, observando-se sempre a imprevisibilidade.

Os sistemas geram, transmitem e arquivam as informações consideradas relevantes.

As informações contábeis não são afetadas pelos sistemas de controles internos, mantendo-se a precisão e fidedignidade. Nos cruzamentos contábeis existem além dos procedimentos de prevenção há, ainda, os procedimentos de detecção antes das finalizações.

De forma geral, os controles possibilitam a salvaguarda dos ativos, a informação mais precisa dos itens integrantes do patrimônio, da fidedignidade dos registros contábeis em suas relações com os atos que deram origem, geral informações adequadas, contribuem para a eficiência

C - CONTROLE CONTAS MÉDICAS, CLÍNICAS E HOSPITALARES

As contas médicas recebidas dos médicos, clínicas e hospitais são encaminhadas ao setor de Auditoria Médica. Após a apreciação retorna ao setor para emissão dos valores devidos aos prestadores de serviços. Estes valores são arquivados digitalmente e transferidos para o setor de contabilidade e para o setor financeiro. No final do processo existe cruzamento entre os valores das contas médicas emitidas pelo setor próprio, com os valores da Tesouraria e Contabilidade.

As despesas (eventos/sinistros) referentes aos pagamentos selecionados foram reconhecidas pelo valor total da conta médico-hospitalar.

D - T.I. – TECNOLOGIA DE INFORMÁTICA

O responsável pelo setor TI (tecnologia de informática) faz a manutenção de softwares e hardware, também é responsável pelo sistema de cópia de segurança. Existe um servidor de contingência em cluter para possíveis falhas do servidor principal.

Além desse servidor as cópias de segurança, feitas diariamente, são transferidas para fitas dat. Estas ficam: 1º) cópia no cofre da empresa; 2º) uma cópia na Storage de backup para recuperação rápida. Além disso, no cofre existem cópias mensais e anuais e sempre relativas aos últimos 12 meses. Há sistema de nobreak capacidade para manter o ambiente ligado por 15 minutos, é utilizado sistema integrado para execução dos serviços de controles internos e externos.

As operações de rotina dos diversos sistemas seguem um cursograma que acabam por se centralizar no setor contábil que faz a verificação final, com ajustes e conciliações quando necessários.

O setor de planos de saúde registra as contas médicas, hospitalares

e de clínicas/laboratórios em contas a pagar quando do recebimento das contas médicas/hospitalares, registrando os valores das faturas no sistema. Na sequência as informações inseridas no sistema são utilizadas pela Tesouraria para os pagamentos, seguindo ambas as informações para o setor contábil que faz as conferências e registram na contabilidade, sempre através de importação, essas operações.

E - LIVROS DIGITAIS – ANS

As informações exigidas pela ANS através de atos normativos e regulamentares constam de arquivos magnéticos gerados de forma digital pela empresa. Todas as informações encontram-se no “Banco de Dados” e são acessadas digitalmente para as atividades da empresa. Caso haja necessidade podem ser impressas. Este procedimento não é feito em virtude de corresponder a milhares de folhas impressas e sempre sujeitas as alterações por movimentações dos clientes. O sistema busca atender a todas as informações que devem suportar as operações e gerar as informações para uso interno, externo e de fiscalização pela ANS. Os registros foram segmentados conforme demonstrações a seguir. O sistema anterior e atual permite a geração dos Registros Auxiliares exigidos pela ANS.

No servidor, com os bancos de dados, contém todas as informações exigidas pela ANS. Atualmente, é restrito ao sistema meramente digital.

F - TESOURARIA

Todos os recebimentos e pagamentos são efetivados via sistema bancário. Raramente há operações de caixa. Os cheques, ordens de débitos, transferências, créditos por transferências, etc. são sempre assinados pelo diretor.

O sistema importa dos demais setores as informações para créditos e débitos, não havendo interferência manual.

Os valores recebidos e pagamentos efetuados são transferidos via sistema para a contabilidade que, por sua vez, já recebeu informações dos demais setores e faz a conferência final e cruzamento das informações. Havendo divergência, em casos eventuais, há pesquisas para identificação e localização de eventual erro.

G - AUTORIZAÇÃO DE DESPESAS E IMOBILIZAÇÕES

Existe todo um processo de sequência para as realizações de despesas e imobilizações, com controle absoluto da Diretoria, decisiva e fundamental para as atividades da empresa.

1 – Requisição interna pelo setor interessado na realização

Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130



MICHELON
Auditores & Consultores

da despesa/imobilização;

2 – A requisição é encaminhada à Diretoria para autorização ou não autorização;

3 – Após autorizado, a requisição é encaminhada ao setor de compras, que faz as cotações;

4 – As cotações retornam à Diretoria para aprovação;

5 – O setor de compras, na sequência, realiza a aquisição;

6 – São registrados no sistema T.I. às notas de compras/serviços, com importação pela Tesouraria e Contabilidade;

7 – A tesouraria efetua o respectivo pagamento através do sistema bancário;

8 – A contabilidade importa os dados do almoxarifado e da tesouraria, em processo de cruzamento, registrando tais ocorrências na contabilidade. Havendo divergência de nome de fornecedor, valor, data de vencimento ou outra informação contraditória há um processo de pesquisa interno para identificação da ocorrência e respectiva correção. O mesmo ocorre com as contas médicas/hospitalares cujos valores são importados do sistema.

H - SISTEMAS E SOFTWARES ADOTADOS

É onde se concentra o fechamento final de todos os registros decorrentes das atividades operacionais. O setor recebe informações de todos os demais setores e concilia as informações recebidas sempre sob a forma digital. Informações do setor de serviços prestados pelos médicos/clínicas/hospitais, informações do setor de compra, da tesouraria, deságuam na contabilidade. Quando há divergência ela surge como um erro que é objeto de pesquisa. Constatou-se que há apenas casos esporádicos e eventuais de erros, mas sempre corrigidos no cruzamento final da contabilidade.

Os procedimentos, práticas e normas aplicáveis ao setor são observados, não ocorrendo práticas de desrespeitos às normas vigentes.

O Plano de Contas é o normatizado e exigido pela ANS para operadora de plano de saúde.

I - CONTROLES DO ATIVO IMOBILIZADO

Existe um controle eficiente e eficaz do Ativo Imobilizado. Além do cadastramento digital houve a colocação de placas numéricas identificadoras (emplacamento). O sistema identifica a localização dos bens ativos por setor.

Já foi implantado um sistema de controle dos bens que compõem o Ativo Imobilizado. Atualmente, os bens móveis são todos numerados e emplacados, inclusive estão todos lançados no sistema, ou seja, tem controle digital.

J - ACOMPANHAMENTO DAS NORMAS LEGAIS E OPERACIONAIS

A empresa mantém um serviço de assessoramento e de consultoria permanente, não obstante terceirizada. Os serviços são:

1 – NATUREZA OPERACIONAL

Confianza Actuarial Cons. Assessoria Ltda

Técnico: Denize Gomes – MIBA-1660

K - ARQUIVOS MAGNÉTICOS E BACK-UP

A empresa mantém arquivos magnéticos para atendimento aos órgãos fiscais, conforme exigência estabelecida a partir de 01/01/02, através da

I.N. Nº 86, de 22/01/2001; com alterações posteriores; onde se determinou que as pessoas jurídicas que utilizarem sistemas de processamento eletrônico de dados para registrar negócios e atividades econômicas ou financeiras, escriturar livros ou elaborar documentos de natureza contábil ou fiscal, estão obrigadas à apresentação em meio magnético da documentação de acompanhamento e as especificações técnicas dos arquivos digitais e sistemas. Os arquivos digitais atendem as exigências estabelecidas pela pelas normas de regência, especialmente o Ato Declaratório Executivo (ADE) nº 15 de 23/10/01, com as alterações posteriores, do Coordenador Geral de Fiscalização, da Receita Federal do Brasil.

L - SPED – SISTEMA PÚBLICO DE ESCRITURAÇÃO DIGITAL

A empresa utiliza o “Plano de Contas Padrão” normatizado e estabelecido pela ANS. Para atendimento ao disposto no SPED Sistema Público de Escrituração Digital, para o segmento ECD – Escrituração Contábil Digital, a empresa vai se valer do DE/PARA permitido pela legislação do Sped. Dessa forma atende de um lado as exigências de plano contábil da ANS e de outro lado as exigências da Receita Federal do Brasil.

A exigência encontra-se contida na I.N. R.F.B. Nº 787, de 19/11/2007,
Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130

com alterações posteriores através de atos regulamentares. A partir de 2.008, inclusive o ano calendário, a empresa já estava obrigada a cumprir as exigências do Sped Contábil por força do disposto no I, do art.3º, da IN 787/2007, com acompanhamento diferenciado.

comprovante verificado pela auditoria. O sped relativo ao ano de 2019 foi entregue tempestivamente em 2020.

M - CERTIFICAÇÃO DIGITAL

A empresa utiliza-se de certificado digital nas suas relações com o sistema tributário federal.

Conclusão: foram avaliados os riscos decorrentes dos controles internos, inclusive em observância a NBC TA 265, do C.F.C., e não foram identificadas deficiências significativas nesses controles internos que exigissem menção especial neste relatório. Esta avaliação foi efetuada no sentido de auxiliar os procedimentos de auditoria externa, mas não teve por objetivo emitir uma opinião sobre a eficácia desses controles internos que é de responsabilidade da administração. Esta avaliou o que era necessário para a elaboração das suas demonstrações contábeis. Registre-se que a eficiência e a eficácia dos controles internos, assim como, o bom desempenho da entidade advém da sua organização e do seu quadro de pessoal direto ou terceirizado, altamente competente, honesto e dedicado.

CONTABILIDADE E DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

RECONHECIMENTO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NO PAÍS ATRAVÉS DOS PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA

Os procedimentos de auditoria abrangeram as demonstrações contábeis do exercício de 2020 e asseguraram que as principais práticas contábeis adotadas pela empresa estão de acordo com as normas e práticas vigentes no país. Destacam-se: as seguintes observações do auditor:

- a) As informações financeiras estão registradas de forma completa e tempestiva, dentro de um processo automático e independente de autorização, observando o regime de competência. Estão ajustadas a valor original e valor de mercado, quando aplicável este conceito. Os saldos estão atualizados até a data do evento;
- b) Os demonstrativos contábeis estão de acordo com o Livro Razão, não havendo divergências;
- c) Não ocorreram mudanças significativas na entidade no ano

- objeto de auditoria;
- d) As políticas contábeis aplicadas estão de acordo com as práticas contábeis utilizadas no país; estão aplicadas de forma adequada e não houve alterações de política contábil, mantendo-se a uniformidade de aplicações em relação a outros exercícios;
 - e) As transações com partes relacionadas encontram-se contempladas em destaque nos registros e demonstrativos contábeis, sendo sociedade controlada pela Operadora;
 - f) As demonstrações estão apresentadas de forma comparativa em decorrência de procedimentos de auditoria nos termos das normas contábeis praticadas no país, especialmente às decorrentes das convergências às normas internacionais de contabilidade;
 - g) As contas bancárias encontram-se devidamente conciliadas pela própria entidade;
 - h) As contas de créditos a receber e de fornecedores a pagar apresentam-se nas demonstrações contábeis com os mesmos valores registrados no Livro Razão (sistema integrado e eletrônico);
 - i) Os valores do imobilizado depreciables foram objeto de depreciação, utilizando-se os percentuais estabelecidos como limites para a legislação do I.R.;
 - j) O Patrimônio Líquido está adequadamente apresentado na contabilidade e nas demonstrações contábeis;
 - k) Os tributos sobre o lucro foram calculados de acordo com a sistemática optada pela entidade através do Lucro Real apurado trimestralmente. O mesmo ocorre com a Cofins, o Pis e o ISS, já com base mensal e levando em consideração as deduções permitidas por lei nas bases de cálculos;
 - l) Não houve registros de Eventos Subsequentes que possam ter ocorrido entre a data das demonstrações e o de encerramento dos trabalhos de auditoria;
 - m) As demonstrações contábeis foram elaboradas com a perspectiva de continuidade da operadora;
 - n) Não há impacto na entidade em decorrência das normas legais estabelecidas pela Lei nº 12.973/2014;
 - o) As estimativas contábeis foram aplicadas nas depreciações do ativo imobilizado, na amortização do Ativo Intangível, nas Provisões de Riscos de Perdas de Créditos, Peona, Provisões de Contingências Passivas e nos Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.

NOVAS NORMAS CONTÁBEIS – LEIS 11.638, 11.941, 12.973 E PRONUNCIAMENTOS DO C.P.C., C.F.C., IBRACON, ANS.

Houve no que era aplicável a convergência das normas internacionais de contabilidade (IFRS) às práticas contábeis



MICHELON
Auditores & Consultores

adotadas pela empresa, com observância, no que aplicável, às Leis 11.638, 11.941, pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, do C.F.C., do Ibracon e da ANS.

O Plano de Contas utilizado pela contabilidade está de acordo com as normas vigências, adequado também às exigências e recomendações da ANS. Prevaecem sempre as normas da ANS sobre as demais entidades reguladoras.

A companhia não está sujeita às normatizações e fiscalizações por parte da C.V.M., do Banco Central e da Susep. Apenas, da ANS.

As demonstrações contábeis individuais encontram-se apresentadas de forma comparativa entre os exercícios encerrados em 31/12/2020 e de 31/12/2019.

DA COMPROVAÇÃO INTERNA DE INFORMAÇÕES E DADOS

Os procedimentos se concentraram nos seguintes tipos de documentos considerados idôneos para registros contábeis ou como registros contábeis:

Sped Contabil (Diário, Razão), Controle Bancário, Controles ANS Notas fiscais, holerites, folhas de pagamentos, RPA Guias FGTS, INSS, DARFS, GISS e outras guias fiscais
Cópias de cheques e de depósitos/ted/doc bancários
Relatórios internos
Diops
Cálculos e planilhas de atuários
Relatórios de advogados
Outros documentos usuais em auditoria

DA COMPROVAÇÃO EXTERNA DE INFORMAÇÕES E DADOS

FORNECEDORES E CRÉDITOS A RECEBER

Foram emitidas cartas de securitização para os fornecedores, conforme já exposto neste relatório.

BANCOS E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Uso de extratos bancários e demais informações escritas fornecidas diretamente pelas instituições financeiras.

Não há irregularidades ou pendências.

CARTA DE SECURITIZAÇÃO

Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130



MICHELON
Auditors & Consultants

CLIENTES – CRÉDITOS A RECEBER - METODOLOGIA

A metodologia adotada é estatística, com escolha aleatória. Foi adotado o modelo, no qual a amostra deverá abranger no mínimo **30** dos maiores clientes com saldos a receber em 30 de setembro de 2020.

A metodologia utilizada é de amostragem pelo método estatístico, levando-se em consideração a seleção aleatória, dentro da teoria da probabilidade, com taxa de desvio de até 10% do valor registrado na contabilidade. Está de acordo com as normas da NBC TA 530 do C.F.C.. Foi considerado também a real necessidade das evidências de auditoria previstas na NBC TA 500 – item 8º, especialmente.

FORNECEDORES/PRESTADORES DE SERVIÇOS E FORNECIMENTO DE MATERIAIS

METODOLOGIA E CRITÉRIOS

A metodologia adotada é estatística, com escolha aleatória. Foi adotado o modelo, no qual a amostra deverá abranger:

1 - No mínimo 15 dos maiores fornecedores de materiais com saldos a receber em 30 de setembro de 2020

2 – 30 prestadores de serviços com os maiores saldos também em 30/09/2016, devendo tais informações serem com fundamento em 31/12/2020.

A metodologia utilizada é de amostragem pelo método estatístico, levando-se em consideração a seleção aleatória, dentro da teoria da probabilidade, com taxa de desvio de até 10% do valor registrado na contabilidade. Está de acordo com as normas da NBC TA 530 do C.F.C.. Foi considerado também a real necessidade das evidências de auditoria previstas na NBC TA 500 – item 8º, especialmente.

RESPOSTAS:

Em decorrência da análise das respostas, concluiu-se as seguintes situações confirmadas pela auditoria nas respostas e que foram identificadas como erro dos fornecedores e não da operadora.

1 – Algumas informações decorrentes da circularização não apresentaram divergências com os valores contábeis;

Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130

2- Algumas com divergências irrelevantes;

3 – Algumas com divergências maiores e os erros se encontram nos fornecedores e não na operadora. Estas foram objeto de procedimentos especiais de auditoria como verificação nos registros contábeis da operadora que foram considerados corretos; julgamento das informações recebidas pela auditoria; justificativas apresentadas pelos fornecedores tais como a falta de controles internos eficientes e eficazes.

4 – Alguns fornecedores optaram pelo regime do Lucro Presumido e ou pelo Simples, onde para efeitos tributários utilizam o regime de caixa e não o regime de competência. Assim, os registros da operadora de são pelo regime de competência e parte dos fornecedores pelo regime de caixa, gerando divergências.

Assim, procedimentos especiais de auditoria foram realizados para avaliação dos saldos registrados na contabilidade, deixando de se considerar as informações recebidas. Confrontos entre os registros contábeis (razão) com os documentos decorrentes da prestação de serviços (notas fiscais e recibos) para avaliação da veracidade das informações registradas.

A Operadora de Saúde registrou corretamente os serviços realizados, após as glosas, e manteve estes valores de forma correta na sua contabilidade.

O que se verifica que muitas empresas estão enquadradas no Simples Nacional e ou adotam o regime do lucro presumido e deixam, por comodidade e interesses, de adotarem o regime de competência e passam a adotar o regime de caixa. Além disso, muitos desses serviços contábeis são terceirizados, com quebra da segurança dos controles internos que, muitas vezes, existem de forma arcaica e não eficiente e eficaz. Sobretudo quanto aos registros de atualizações.

Entretanto, os procedimentos de auditoria constataram que os valores apresentados nas demonstrações contábeis estão corretos e não foram objetos de restrições já que os problemas encontrados estão a níveis dos fornecedores de serviços.

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

O Balanço Patrimonial é apresentado em moeda nacional (real) e compara os exercícios de 2020 e 2019.

Verifica-se que houve alteração estrutural na composição do balanço entre os exercícios de 2020 e 2019. O valor do Ativo Circulante aumentou de R\$ 16.192 milhões para R\$ 19.484 milhões, totalizando um aumento de R\$ 3.292 milhões, as disponibilidades passaram de R\$ 336.523,93 para R\$ 19.092,02, antes representando 0,71% do ativo e atualmente 0,03%, conforme demonstrativos de análise vertical da estrutura do balanço apresentado abaixo. As aplicações financeiras garantidoras e vinculadas ao Sistema ANS elevaram-se de R\$9.086 milhões para R\$11.262 milhões. Os créditos de operações derivadas de planos de saúde elevaram-se de R\$4.505 milhões, para R\$7.745 milhões. Já quando ao Ativo Não Circulante, passou de R\$31.047 milhões para R\$32.770 milhões. Portanto não havendo elementos relevantes que mereçam destaque. O Imobilizado segue a mesma linha do Ativo Não Circulante, salvo a atualização de suas depreciações e amortizações consideradas e aplicadas no período.

Os demonstrativos abaixo apresentam a estrutura do Balanço Patrimonial da entidade, inclusive com quadro demonstrativo próprio com participações em valores e em percentuais, de forma comparativa entre os exercícios de 2020 e 2019:

Ativo	2020	2019
Ativo Circulante	19.484.423	6.192.559
Disponibilidades	19.092	336.523
Caixa	17.626	17.626
Banco Conta Movimento	1.465	318.897
Aplicações Financeiras	11.262.973	9.086.874
Créditos Operações com Planos de Saúde	7.745.705	4.505.106
Comissão/Agenc Diferidos Plan de Assist	433.736	2.259.721
Créditos Tributários	22.915	4.332
Despesas Antecipadas	0.0	0.0
Ativo Não Circulante	32.770.784	31.047.739

Realizável a Longo Prazo	334.614	281.712
Depósitos Judiciais	334.614	281.712
Investimentos	8.961.278	8.397.435
Participações em Outras Empresas	8.961.278	8.397.435
Ágio Mais Valia Ativos	0.00	0.00
Consórcio Não Contemplado	0.00	0.00
Imobilizado	22.963.574	22.168.695
Imóveis Uso Próprio Hospitalar	1.705.783	1.801.017
Imóveis Uso Próprio N Hospitalar	15.450.281	16.272.865
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalar	3.393.340	2.092.578
Imobilizado de Uso Próprio N Hospitalar	14.457	2.234
Outras Imobilizações	2.399.712	2.000.000
Ativo Intangível	511.316	199.896
Total de Ativo	52.255.207	47.240.299

Estrutura com percentuais:

Ativo	2020	A.V.%	2019	A.V.%
Ativo Circulante	19.484.423	37,29	16.192.559	34,28
Disponibilidades	19.092	0,03	336.523	0,71
Caixa	17.626	0,02	17.626	0,04
Banco Conta Movimento	1.465	0,01	318.897	0,68
Aplicações Financeiras	11.262.973	21,55	9.086.874	19,24
Créditos Operações com Planos de Saúde	7.745.705	14,82	4.505.106	9,54
Comissão/Agenc Diferidos Plan de Assist	433.736	0,83	2.259.721	4,78
Créditos Tributários	22.915	0,03	4.332	0,01
Despesas Antecipadas	0.00	0,00	0.00	0,00
Ativo Não Circulante	32.770.784	62,71	31.047.739	65,72
Realizável a Longo Prazo	334.614	0,64	281.712	0,60

Depósitos Judiciais	334.614	0,64	281.712	0,60
Investimentos	8.961.278	17,14	8.397.435	17,78
Participações em Outras Empresas	8.961.278	17,14	8.397.435	17,78
Ágio Mais Valia Ativos	0,00	0,00	0,00	0,00
Consórcio Não Contemplado	0,00	0,00	0,00	0,00
Imobilizado	22.963.574	43,95	22.168.695	46,93
Imóveis de Uso Próprio Hospitalar	1.705.783	3,26	1.801.017	3,81
Imóveis de Uso Próprio N Hospitalar	15.450.281	29,57	16.272.865	34,45
Imobilizado de Uso Próprio Hosp	3.393.340	6,49	2.092.578	4,43
Imobilizado de Uso Próprio N Hosp	14.457	0,03	2.234	0,01
Outras Imobilizações	2.399.712	4,59	2.000.000	4,22
Ativo Intangível	511.316	0,9	199.896	0,42
Total de Ativo	52.255.207	100,00	47.240.299	100,00

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Passivo Circulante foi elevado de R\$18.139 milhões para R\$19.461 milhões na estrutura do balanço. As ocorrências se deram nas contas das provisões técnicas nas operações de plano de saúde que se elevaram de R\$8.747 milhões para R\$12.112 milhões, a Provisão da Peona diminuiu, passou de R\$5.365 milhões para R\$5.147 milhões, parte das obrigações tributárias foram parceladas, ocorreu a diminuição do circulante para uma elevação do não circulante que passou de R\$ 3.522.441 para R\$ 5.615.438. Já o Patrimônio Líquido passou de R\$25.578 milhões para R\$27.177 milhões, resultado do lucro no exercício, o P.L. representa 52,01(%) da composição do balanço patrimonial.

Os demonstrativos abaixo apresentam as demonstrações contábeis representativas do Passivo e do Patrimônio Líquido em valores e percentuais, de forma comparativa entre os exercícios de 2020 e 2019:

Passivo e Patrimônio Líquido	2020	2019
------------------------------	------	------



MICHELON
Auditors & Consultants

Passivo Circulante	19.461.884	18.139.153
Provisões Técnicas de Operações	12.112.851	8.747.718
Provisões p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	5.147.936	5.365.745
Débitos de Operações de Assistência	101.494	0,00
Provisões para Imposto de Renda e Contribuições	467.985	1.956.511
Provisões Depósitos Judiciais	0,00	0,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.384.746	1.823.152
Obrigações com Pessoal	68.971	49.917
Fornecedores	177.898	196.107
Outros Débitos a Pagar	0,00	0,00
Passivo Não Circulante	5.615.438	3.522.441
Provisões	2.643.888	3.019.823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.971.550	502.617
Patrimônio Líquido	27.177.884,53	25.578.704
Capital Social Subscrito	4.584.250	4.584.250
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital	2.000.000	2.000.000
Reservas Capital/Patrimoniais	76.150	76.150
(-) Ações em Tesouraria	0,00	0,00
Lucros/Prejuízos	20.517.484	18.918.304
Total de Passivo E Patrimônio Líquido	52.255.207	47.240.299

Em percentuais:

Passivo e Patrimônio Líquido	2020	A.V.%	2019	A.V.%
Passivo Circulante	19.461.884	37,24	18.139.153	38,40
Provisões Técnicas de Operações	12.112.851	23,18	8.747.718	18,52
Provisões p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	5.147.936	9,85	5.365.745	11,36
Débitos de Operações de Assistência	101.494	0,19	0,00	0,00

Provisões para Imposto de Renda e Contribuições	467.985	0,90	1.956.511	4,14
Provisões Depósitos Judiciais	0,00	0,00	0,00	0,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.384.746	2,65	1.823.152	3,86
Obrigações com Pessoal	68.971	0,13	49.917	0,11
Fornecedores	177.898	0,34	196.107	0,42
Outros Débitos a Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivo Não Circulante	5.615.438	10,75	3.522.441	7,46
Provisões	2.643.888	5,06	3.019.823	6,39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.971.550	5,69	502.617	1,06
Patrimônio Líquido	27.177.884	52,01	25.578.704	54,15
Capital Social Subscrito	4.584.250	8,77	4.584.250	9,70
Adiantamento P Futuro Aumento Capital	2.000.000	3,83	2.000.000	4,23
Reservas Capital/Patrimônias	76.150	0,15	76.150	0,16
(-) Ações em Tesouraria	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucros/Prejuízos	20.517.484	39,26	18.918.304	40,05
Total de Passivo e Patrimônio LÍQUIDO	52.255.207	100,00	47.240.299	100,00

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO: 2020 X 2019

As receitas de contraprestação de serviços passou de R\$63.126 Milhões para R\$59.635 Milhões de 2019 para 2020, uma redução de R\$ 3.490 Milhões entre os dois exercícios. O total das receitas com operações de assistência a saúde, após as deduções tributárias, passou de R\$62.758 Milhões para R\$59.189 Milhões. A redução líquida totalizou R\$3.569 Milhões. A receita financeira diminuiu de R\$ 361.419 Mil para R\$ 190.820 Mil, uma redução de (R\$ 170.598) Mil.

Quanto aos custos e despesas passaram de R\$64.721 Milhões para R\$57.312 Milhões. Variação a menor de R\$7.408 Milhões. Assim, enquanto o acréscimo da receita foi de R\$3.569 Milhões o relativo à somatória de custo/despesa reduziu-se em R\$7.408 Milhões. Tal fato refletiu-se no resultado comparativo de ambos os exercícios quando o lucro final aumentou de R\$(2.025) Milhões para R\$1.599 Milhões, ou seja, um acréscimo de R\$3.624 Milhões.

O demonstrativo abaixo apresenta a composição a receita, dos custos/despesas e dos resultados dos exercícios, de forma comparativa,

de 2020 e 2019:

Receitas	2020	A.V. %	2019	A.V. %
Receitas Operacionais	59.189.120	99,68	62.758.547	99,43
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos	59.635.895	0,00	63.126.417	0,00
(-) Outras Deduções das Contraprestações	0,00	0,00	0,00	0,00
Variação das Provisões Técnicas	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos Operações Saúde	(446.775)	0,00	(367.870)	0,00
Outras Receitas Operacionais	0,00	0,00	0,00	0,00
Receitas Financeiras/Patrimoniais	190.820	0,32	361.419	0,57
Receitas Financeiras	190.820	0,32	361.419	0,57
Receitas Patrimoniais	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de Receitas	59.379.940	100,00	63.119.966	100,00
Custos e Despesas				
Despesas Operacionais	48.837.639	84,52	55.675.575	85,46
Eventos Indenizáveis/Sinistros Retidos	46.245.318	80,04	49.959.164	76,69
Outras Despesas Operacionais	2.592.320	4,49	5.716.411	8,77
Despesas Comerciais	3.636.826	6,29	2.225.778	3,42
Despesas Administrativas	4.810.824	8,33	6.816.175	10,46
Despesas Patrimoniais	0,00	0,00	0,00	0,00
Despesas Financeiras	27.485	0,05	3.961	0,01
Impostos e participações sobre o Lucro	467.985	0,81	423.689	0,65
Total de Custos/Despesas	57.780.759	100,00	65.145.178	100,00
Lucro do Exercício	1.599.181	0,00	(2.025.212)	0,00

DEMONSTRATIVOS TRIMESTRAIS-VALORES CUMULATIVOS

PPA (ANEXO-1) 1º TRIMESTRE-2020

Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130



MICHELON
Auditors & Consultants

CONTAS	Saldo - R\$
1 - Ativo	48.679.788,66
12 - Ativo Circulante	16.660.634,48
13 - Ativo Não Circulante	32.019.154,18
2 - Passivo	47.926.984,81
21 - Passivo Circulante	16.592.206,25
23 - Passivo Não Circulante	5.756.073,87
25 - Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	25.578.704,69
3 - Receita	15.293.823,66
31 - Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.362.118,05
32 - (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(116.824,01)
33 - Outras Receitas Operacionais	0,00
34 - (-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	0,00
35 - Receitas Financeiras	48.529,62
36 - Receitas Patrimoniais	0,00
4 - Despesa	14.313.766,11
41 - Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.725.162,06
43 - Despesas de Comercialização	802.485,67
44 - Outras Despesas Operacionais	663.757,46
45 - Despesas Financeiras	1.269,09
46 - Despesas Administrativas	1.121.091,83
47 - Despesas Patrimoniais	0,00
61 - Impostos e Participações sobre o Lucro	227.253,70
69 - Apuração do Resultado	752.803,85

2º TRIMESTRE

CONTAS	Saldo - R\$
1 - Ativo	51.247.085,56
12 - Ativo Circulante	19.035.909,77
13 - Ativo Não Circulante	32.211.175,79
2 - Passivo	50.315.067,56
21 - Passivo Circulante	18.938.445,04
23 - Passivo Não Circulante	5.797.917,83
25 - Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	25.578.704,69
3 - Receita	31.225.119,56
31 - Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.305.286,60
32 - (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(202.194,19)
33 - Outras Receitas Operacionais	0,00
34 - (-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	0,00
35 - Receitas Financeiras	122.027,15
36 - Receitas Patrimoniais	0,00
4 - Despesa	30.065.847,86
41 - Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.669.292,40
43 - Despesas de Comercialização	1.248.167,50
44 - Outras Despesas Operacionais	1.745.781,20
45 - Despesas Financeiras	26.179,21
46 - Despesas Administrativas	2.376.427,55
47 - Despesas Patrimoniais	0,00
61 - Impostos e Participações sobre o Lucro	227.253,70
69 - Apuração do Resultado	932.018,00

3º TRIMESTRE

CONTAS	Saldo - R\$
--------	-------------



MICHELON
Auditores & Consultores

1 – Ativo	51.812.279,92
12 - Ativo Circulante	19.230.147,79
13 - Ativo Não Circulante	32.582.132,13
2 – Passivo	50.470.357,48
21 - Passivo Circulante	19.168.549,83
23 - Passivo Não Circulante	5.723.102,96
25 - Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	25.578.704,69
3 – Receita	45.605.669,92
31 - Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.770.275,00
32 - (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(315.553,51)
33 - Outras Receitas Operacionais	0,00
34 - (-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	0,00
35 – Receitas Financeiras	150.948,43
36 – Receitas Patrimoniais	0,00
4 – Despesa	43.868.238,90
41 - Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.760.009,82
43 - Despesas de Comercialização	3.185.168,87
44 - Outras Despesas Operacionais	2.215.112,54
45 - Despesas Financeiras	27.034,31
46 - Despesas Administrativas	3.680.913,36
47 - Despesas Patrimoniais	0,00
61 - Impostos e Participações sobre o Lucro	395.508,58
69 - Apuração do Resultado	1.341.922,44

4º TRIMESTRE

CONTAS	Saldo – R\$
1 – Ativo	52.255.207,47
12 - Ativo Circulante	19.484.423,41
13 - Ativo Não Circulante	32.770.784,06
2 – Passivo	50.656.027,63
21 - Passivo Circulante	19.461.884,23
23 - Passivo Não Circulante	5.615.438,71
25 - Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	25.578.704,69
3 – Receita	59.379.940,20
31 - Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.635.895,34
32 - (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(446.775,54)
33 - Outras Receitas Operacionais	0,00
34 - (-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	0,00
35 – Receitas Financeiras	190.820,40
36 – Receitas Patrimoniais	0,00
4 – Despesa	57.312.775,06
41 - Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.245.318,96
43 - Despesas de Comercialização	3.636.826,47
44 - Outras Despesas Operacionais	2.592.320,26



MICHELON
Auditors & Consultants

45 - Despesas Financeiras	27.485,03
46 - Despesas Administrativas	4.810.824,34
47 - Despesas Patrimoniais	0,00
61 - Impostos e Participações sobre o Lucro	467.985,30
69 - Apuração do Resultado	1.599.179,84

MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Encontra-se em anexo a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, com as variações ocorridas no curso do exercício de 2020, comparado com 2019. O total no final do exercício era de R\$42.436,8 mil enquanto no final de 2019 esse P.L. era no valor de R\$39.424,6 mil. Não há restrições da auditoria que revisou os cálculos e demonstrativos.

DISCRIMINAÇÃO	2020	2019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO INÍCIO DO EXERCÍCIO	25.578.704	27.453.917
Aumento Capital Social	0,00	150.000
Distribuição de Dividendos	0,00	0,00
Lucro do Exercício	1.599.179	(2.025.212)
(-) Lucro Utilizado Aumento Capital	0,00	0,00
Venda Ações em Tesouraria	0,00	0,00
TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO FINAL DO EXERCÍCIO	27.177.884	25.578.704

O demonstrativo das Mutações do P.L. encontra-se apresentado com maiores detalhamentos nos anexos deste relatório.

QUADROS ANALÍTICOS DOS PRINCIPAIS COMPONENTES DO ATIVO E DO PASSIVO.

ATIVO

CAIXA

Verificação do saldo de caixa em 31.12.2020, os boletins de caixa devidamente assinado pelo diretor financeiro e foram apresentados conforme segue:

Saldo Inicial/Final em 2020 = R\$ 17.626,41
Entradas em 2020 = R\$ 50.645,00
Saídas em 2020 = R\$ 50.645,00

Trata-se de recebimentos efetuados durante período fora do expediente bancário e pagamentos de pequenas despesas não programadas, esporádicas.

BANCOS, APLICAÇÕES FINANCEIRAS E OUTROS

Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130

INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Bancos Contas Depósitos – R\$ 1.465,61

Formando por saldos bancários em 31.12.2020 nas contas de movimentação normal da empresa. Foram confrontados os saldos com as informações formais das instituições financeiras através da apresentação de extratos bancários. Foram considerados em ordem pelos procedimentos de auditoria.

Bancos Conta Movimento	
Discriminação das Contas	R\$
Banco Itaú S.A.	1.465,61
TOTAL	1.465,61

APLICAÇÕES FUNDOS-VINCULADOS ÀS OPERAÇÕES (ANS)

Formando por saldos depositados e vinculados às operações do Plano de Saúde, para garantia da Peona exigida. Os saldos são os de 31.12.2020. Foram confrontados os saldos com as informações formais das instituições financeiras através da apresentação de extratos bancários. Foram considerados em ordem pelos procedimentos de auditoria, estando atualizados até a data. O total considerando o valor original e mais o ajuste ao valor de mercado atual totalizou R\$11.016.299,96:

Aplicação Financeira	
Discriminação das Contas	R\$
Itaú-Unibanco ANS FI RF Saúde Suplementar	11.016.299,96
TOTAL	11.016.299,96

APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS – LIVRE MOVIMENTO

Formando por saldos de aplicações bancárias de livre movimento. Os saldos são os disponíveis em 31.12.2020, devidamente atualizados até à data. Foram confrontados os saldos com as informações formais das instituições financeiras através da apresentação de extratos bancários. Foram considerados em ordem pelos procedimentos de auditoria. Totaliza R\$246.674,03:

Aplicação Financeira	
Discriminação das Contas	R\$
Titulos de Renda Fixa Trust DI Itaú	246.674,03
TOTAL	246.674,03

CRÉDITO DE OPERAÇÕES PLANO SAÚDE E OUTROS

O valor líquido totaliza R\$7.745.705,52, já deduzido o valor das provisões por riscos de perda. O quadro abaixo apresenta o analítico desse agrupamento de créditos da Companhia, abrangendo créditos tributários/previdenciários e prêmios de seguros antecipados:

Créditos	
Discriminação das Contas	R\$
Créditos de Op. Com Planos de Saúde	7.745.705,52
Comissões/Agenc Diferidos Contrapr/Pecuniaria	433.736,81
Créditos Tributários	22.915,07
TOTAL	8.202.357,40

A *Santa Rita Sistema de Saúde Ltda.*, mantém Provisão para Perdas sobre Créditos devidamente registrada em suas demonstrações contábeis.

INVESTIMENTOS:

Participação societária em empresa controlada de rede hospitalar pelo método de equivalência patrimonial, quotas de participação, (99,90)%, valor investido e atualizado R\$ 8.961.278,51 (Oito milhões novecentos e sessenta e um mil, duzentos e setenta e oito reais e cinquenta e um centavos).

IMOBILIZADO

O valor total aplicado no Imobilizado corresponde a R\$22.963.574,69 em 31.12.2020. O valor já se encontra deduzido dos encargos da depreciação ou amortização. O demonstrativo abaixo apresenta o imobilizado de forma analítica. As depreciações observaram o tempo de vida útil dos respectivos bens e não houve necessidade de efetuar o *impairment*.

Discriminação das Contas	VL. ORIGINAL	DEPRECIÇÃO	LÍQUIDO
Imóveis de uso Próprio Hospitalar	2.380.845,78	(675.062,16)	1.705.783,62
Imóveis de uso Próprio N. Hospitalar	20.564.587,83	(5.114.306,24)	15.450.281,59
Imobilizado de Uso Próprio	4.289.058,06	(895.717,95)	3.393.340,11
Imobilizado N. Hospitalar	88.075,27	(73.617,99)	14.457,28

Imobilização em Curso	2.000.000,00	0,00	2.000.000,00
Outras Imobilizações Imov. de terceiros	399.712,09	0,00	399.712,09
Intangível	831.132,03	(319.815,47)	511.316,56
TOTAL	30.553.411,06	(7.078.519,81)	23.474.891,25

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PASSIVO CIRCULANTE

O Passivo Circulante totaliza R\$19.461.884,23 em 31 de dezembro de 2020, que estão diretamente relacionados às atividades relativas aos seus planos de saúde, conforme quadro abaixo:

Passivo Circulante	R\$
Discriminação das Contas	R\$
Provisões Técnicas de Operações	17.260.788,04
Débitos de Operações de Assistência	101.494,03
Provisões para Imposto Renda e Contr Social	467.985,30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.384.746,74
Outros Débitos	246.870,12
TOTAL	19.461.884,23

Os quadros a seguir especificam mais analiticamente esses valores por classificação.

Provisões Técnicas de Oper de Assist a Saúde	R\$
Discriminação das Contas	R\$
Prov.Prêmios /Contr.N Ganha-Planos Ind/Familiar	1.485.051,09
Prov.Prêmios /Contr.N Ganha-Planos Coletivos	157.453,74
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar (Sus-Gru)	10.144.066,53
Provisão Eventos/Sinistros a Liq (Outros Prest/Servs/Med)	326.280,32
Prov.Eventos/Sinistros Ocorridos N Avisados (Peona)	5.147.936,36
TOTAL	20.718.229,68

Débitos de Oper Assist (Comerc-Comissão)	101.494,03
TOTAL	101.494,03

Provisões	R\$
Discriminação das Contas	R\$
Provisão para Imposto de Renda - Irlpj	337.753,90



MICHELON
Audidores & Consultores

Provisão para Contrib Social - Csl	130.231,40
TOTAL	467.985,30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	
Discriminação das Contas	R\$
Irpj a Recolher	408.420,35
Cssl a Recolher	316.815,44
ISS a Recolher	24.120,33
Contribuições Previdenciárias a Recolher (INSS)	19.754,24
FGTS a Recolher	9.671,84
Pis/Cofins a Recolher	235.015,73
IRRF (Salários)	135,62
IRRF - Terceiros	152.107,46
Imposto s/ Serviços Retido na Fonte	3.521,82
Pis/Cofins/Cssl Retidos na Fonte	215.183,91
TOTAL	1.384.746,74
Débitos Diversos	
Discriminação das Contas	R\$
Salários a Pagar	43.163,00
Férias	16.282,38
Outras Obrigações com Pessoal	9.526,04
Fornecedores de Serviços	177.898,70
TOTAL	246.870,12

SUS – RESSARCIMENTOS

A Operadora *Santa Rita Sistema de Saúde Limitada* mantém devidamente registrado em sua contabilidade os débitos de Ressarcimento ao SUS que totalizam R\$9.038.472,69, mais o valor de R\$1.105.593,84 relativo a Prov. Eventos e Sinistros a Liquidar para o SUS (% HC X ABI), totalizando R\$10.144.066,53. O registro se dá no Passivo Circulante, na conta Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS – GRU, com o reconhecimento desse valor.

PROVISÃO P/EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

A Operadora *Santa Rita Sistema de Saúde Ltda.* mantém saldo para Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, denominado Peona, devidamente calculado. O total acumulado em 31/12/2020 e provisionado foi de R\$5.147.936,36. No final do exercício anterior (2019) o saldo era de R\$5.365.745,52. Os valores constantes desta conta possuem ativos garantidores na

Fone 11 3441 7019 Rua Albion, 450 – sala 01- São Paulo – SP – CEP 05077-130

ordem de R\$11.262.973,99, conforme já apresentado quando da análise das operações relativas exclusivamente com a ANS.

O valor do Passivo Não Circulante totaliza R\$5.615.438,71, e está distribuído conforme quadro abaixo:

Exigível a Longo Prazo	
Discriminação das Contas	R\$
Prov.de Eventos/Sinistros a Liq p/o Sus - Parcel	2.340.593,63
Provisão para Ações Judiciais	303.295,01
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.971.550,07
TOTAL	5.615.438,71

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2020 o valor do Patrimônio Líquido totalizava R\$27.177.884,53. O valor em 31.12.2019 totalizava R\$25.578.704,69, Houve incorporação no P.L. de lucro do exercício no valor de R\$1.599.179,84. Esses valores serão demonstrados mais abaixo junto com o demonstrativo de Mutações do P.L. do exercício.

RELAÇÕES COM A AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR-ANS

INTRODUÇÃO:

A *Santa Rita Sistema de Saúde Ltda.*, mantém uma Diretoria Executiva nos termos da R.N.nº 311/2012 da ANS., para adequação dos Estatutos e atendimento das normas da ANS – R.N. 262/2012.

A sociedade responsável pela aplicação da metodologia e cálculos da Peona e demais estudos atuariais é a *Confianza Actuarial Consultoria e Assessoria Ltda.*, sob a responsabilidade técnica de: Denize Gomes – Miba-1660.

AVALIAÇÃO DOS SISTEMAS QUE GERAM AS INFORMAÇÕES CONSTANTES DAS BASES DE DADOS DA OPERADORA

As informações obtidas nos sistemas informatizados de controles internos asseguram que no período analisado de 2020 os valores contábeis e financeiros apresentados, estão de acordo com os informados e transmitidos no DIOPS - Documento de Informações Periódicas das Operações de Planos de Saúde. A comprovação foi submetida a testes de confirmações e estes testes foram

validados através de práticas de conciliação e reconciliação dos valores registrados no próprio sistema. Esses testes levaram em consideração uma apreciação de amostragem sobre o total compreendido nas bases formadas das informações registradas.

Em complemento às informações avaliadas pelos testes considerou-se, ainda, nos procedimentos aplicados, avaliações relativas à T.I. – Tecnologia de Informação, com a Avaliação e confirmação da eficiência e eficácia dos controles derivados da utilização da Tecnologia da Informação – TI, especialmente: A) Contrato Formal com a empresa que desenvolveu e dá manutenção do Sistema mantido entre a operadora administradora de planos de saúde e a empresa responsável pelo desenvolvimento e manutenção do software e demais sistemas aplicados nos controles operacionais; B) Controle de Acesso ao Sistema Operacional e às Bases de Dados, com verificação do controle de acesso ao sistema operacional e à base de dados, comprovando-se que estas atendem aos requisitos mínimos de segurança das informações contidas e mantidas no sistema, disponibilizado: a) registro de acesso ao sistema que considera, inclusive, a segregação de funções dentro do ambiente, determinando quem utilizou o sistema e o grau de permissibilidade desse acesso; b) senhas individuais renováveis periodicamente; c) registros de todos os eventos, normalmente denominados logs.

AVALIAÇÃO DAS INFORMAÇÕES E SEUS ASPECTOS RELEVANTES

Os procedimentos consideraram e comprovaram a eficiência e a eficácia dos registros das informações, considerando informações relevantes relacionados: a) às datas de ocorrência; b) as datas dos registros contábeis, c) os valores registrados decorrentes dos eventos avisados e indenizáveis que compõem a base de dados.

a) a veracidade desses registros quando confrontados com relação aos dispositivos contidos nos contratos, nos lançamentos efetivados na contabilidade e demonstrativos em que se fundamenta tais como contratos, documentos fiscais, documentos que se prestam à suporte de registros de fatos passíveis de contabilização, demonstrativos contábeis, laudos e estimativas, dentre outros.

AVALIAÇÃO DE VALORES AVISADOS DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os testes de comprovação dos eventos indenizáveis, considerando o total dos valores indenizáveis e respectivas datas de registros contábeis, confirmaram que os dados fornecidos e exigidos pela ANS, inclusive através do documento DIOPS-XML, não apresentam divergências entre si, comprovando e validando essas informações. Assim, pelo teste de amostragem compreendendo os

pagamentos analisados conclui-se que as informações contidas nos sistemas de controles internos e os relatórios e informações gerados por estes sistemas e submetidos à ANS através do DIOPS-XML, particularmente as informações relacionadas aos totais de eventos indenizáveis e registradas nos demonstrativos contábeis apresentados pela operadora à ANS, foram validadas pela auditoria.

Não foram registradas divergências advindas dos testes de auditoria realizados através dos procedimentos adotados.

AValiação DAS INFORMAÇÕES RELATIVAS À DATA E VALORES

Foram avaliados e considerados corretos, portanto, comprovados os registros de informações contidas no sistema. Essas informações compreenderam todos os fluxos de processamento e registros, abrangendo desde a data de pagamento até aos valores pagos relativos aos eventos contratuais indenizáveis. Na base de dados foram verificadas as comprovações que tais dados estavam de acordo com as cláusulas de contrato e dos registros constantes da contabilidade, dados estes fundamentados em documentos insuspeitos e verossímeis.

CUMPRIMENTO DE NORMAS LEGAIS

Nos procedimentos realizados constatou-se que inexistem descumprimentos de normas legais de natureza societária, tributária, trabalhista e as decorrentes de atos emanados da ANS, sendo abordado o valor depositado em conta vinculada e o saldo da Peona.

CONTROLE DE ATIVIDADES FINANCEIRAS – LAVAGEM DE DINHEIRO

Não foram identificadas operações financeiras que pelas suas naturezas pudessem indicar suspeitas de desatendimento às normas da Lei 9.613/98, Lei nº 121.683/12 e as normas advindas do Coaf - Conselho de Controle de Atividades Financeiras.

A Companhia mantém uma diretoria ética e responsável, mantém Conselho Fiscal, sistema de controles internos eficazes e eficientes.

LEI ANTICORRUPÇÃO – LEI Nº 12.846/2013

Nos procedimentos de auditoria não foram identificados atos que pela natureza se enquadrem nos dispositivos previstos na Lei nº 12.846, de 1º de agosto de 2.013, até mesmo porque a Cia. não tem atividades de órgão público.

EVENTOS SUBSEQUENTES



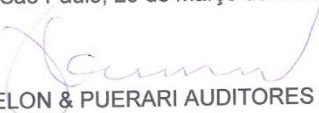
Não foram registrados eventos subsequentes que poderia ter ocorridos entre a data da elaboração dos demonstrativos de 31.12.2020 e a data da conclusão dos procedimentos de auditoria e elaboração do Relatório do Auditor. Fato confirmado em ofício da administração e contador da companhia.

CONCLUSÕES E PROCEDIMENTOS FINAIS

Pelos estudos e procedimentos realizados constatou-se que a operadora apresenta um Balanço Patrimonial, juntamente com a Demonstração de Resultado, da Demonstração das Mutações Patrimoniais, da Demonstração dos Fluxos de Caixa e das Notas Explicativas, todas estas demonstrações referentes ao exercício encerrado em 31.12.2020, que em seus aspectos relevantes foram considerados corretos, expressando a realidade patrimonial da companhia nessa data em seus aspectos relevantes.

Os procedimentos de auditoria realizados foram suficientes para permitir a este auditor a formação de juízo sobre as demonstrações contábeis e emitir a sua opinião, sem ressalvas, em seu relatório de auditoria.

São Paulo, 25 de março de 2021


MICHELON & PUERARI AUDITORES E
CONSULTORES
CMV.10910 – CRC RS.52365
Vicente Michelin