

SANTA RITA SISTEMA DE SAÚDE LTDA

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021, em reais

1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **SANTA RITA SISTEMA DE SAÚDE LTDA**, foi constituído em 10 de agosto de 2000, com sede e foro na Cidade de Guarulhos, tendo como objeto social a Operação de planos privados de assistência médico-hospitalar através de Planos Privados de Assistência à Saúde individuais familiar e coletivos, utilizando meios de execução em rede própria e de credenciamento de terceiros de acordo com a lei 9656/98 e normativos da ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar. Nos termos da Resolução Normativa RN 160/209 Classificando-se como Medicina de Grupo.

2 – ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3 – PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS

Os instrumentos financeiros, ativos e passivos da empresa, em 31 de dezembro de 2021, estão todos registrados em contas patrimoniais e não apresentam valores de mercado diferentes dos reconhecidos nas demonstrações. O resultado é apurado em obediência ao regime de competência. E as principais práticas na elaboração das demonstrações são as seguintes:

- a) O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, desta forma, as Contraprestações Pecuniárias são contabilizadas com base no mês de vencimento das contraprestações observando o critério de pré-pagamento e os eventos indenizáveis são contabilizados pelo conhecimento;
- b) Os Ativos Circulantes são demonstrados al valor de custo, incluindo quando aplicável os rendimentos e variações monetárias auferidas;
- c) Os Bens do Ativo Imobilizado estão demonstrado pelo valor de aquisição depreciado nos termos da legislação vigente;
- d) Os Passivos Circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis até a data do Balanço;
- e) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, apurados e apropriados nos termos da legislação vigente;
- f) O Patrimônio Líquido está representado pelo resultado acumulado dos exercícios financeiros encerrados até a data das Demonstrações Contábeis, considerando-se o resultado do exercício.

4 – Disponível

As disponibilidades compreendem os valores do Fluxo de Caixa, bem como numerários depositados em conta corrente.

Descrição	2021	2020
Caixa	21.192	17.626
Bancos	222.430	1.465
Aplicações de Liquidez Imediata	0.00	0.00
Total	243.622	19.092

5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2021	2020
Aplicações Financeiras Garantidoras	12.601.886	11.016,299
Aplicações Financeiras Livres	3.411	246.674
Total	12.605.297	11.262.973

6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo deste grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde, conforme segue:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Planos médico-hospitalares		
Planos Coletivos	375.222	306.683
Planos Individuais	5.718.684	7.674.820
Total	6.093.906	7.981.503
Provisão para perdas sobre créditos	0.00	(235.798)
Total Líquido	6.093.906	7.745.705

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
A vencer	2.109.163	4.682.395
Vencidos		
Até 30 dias	1.972.968	1.943.272
De 31 a 60 dias	2.011.775	1.316.114
De 61 a 90 dias	0.00	39.722

Subtotal	3.984.743	3.299.108
Total	6.093.906	7.981.503
Movimentação da provisão para perdas	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldos no início do exercício	235.798	4.338.115
Constituições e Reversões	330.633	1.658.866
Baixas	(566.431)	(5.761.183)
Saldos no fim do exercício	0.00	235.798

7 – DESPESAS DIFERIDAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Comissões/Agenciamentos Diferidos Com Plano de Saúde	177.488	433.736
Total	177.488	433.736

8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda/Restituir	2.664	2.664
Contribuição Social/Restituir	1.668	1.668
Outros Créditos Tributários/Previdenciários	1.778	18.583
Total	6.110	22.915

9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2021	2020
Estoques	350.914	0.00
Adiantamentos	1.998.564	0,00
Total	2.349.478	

10 – INVESTIMENTOS (LONGO PRAZO)

Participação em Empresa Controlada:	2021	2020
Hospital e Maternidade 8 de Maio Ltda	8.208.898	8.961.278
Valor do Investimento em 31 de Dezembro	8.208.898	8.961.278

11 – IMOBILIZADO

Imobilizado	31/12/2019 Saldo Anterior	Adições	Baixas Contábeis	Transferências	31/12/2020 Valor Residual	Adições	Baixas Contábeis	Transferências	31/12/2021 Valor Residual
Imóveis Hospitalares	2.380.845	0,00	0,00	0,00	2.380.845	0,00	0,00	0,00	2.380.845
Imóveis Não Hospitalares	20.564.587	0,00	0,00	0,00	20.564.587	0,00	0,00	0,00	20.564.587
Máq.e Equipos Hospitalares	258.537	1.709.392	0,00	0,00	1.967.929	0,00	0,00	0,00	1.967.929
Máq.e Equipos.não Hospitalares	3.748	0,00	0,00	0,00	3.748	0,00	0,00	0,00	3.748
Computadores e Periféricos	39.333	13.696	0,00	0,00	53.029	53.708	0,00	0,00	106.737
Móveis e Utensílios	30.000	1.297	0,00	0,00	31.297	139.203	0,00	0,00	170.500
Instalações	2.321.128	0,00	0,00	0,00	2.321.128	0,00	0,00	0,00	2.321.128
Imobilizações em Curso	2.000.000	399.712	0,00	0,00	2.399.712	2.854.886	0,00	0,00	5.254.598
Intangível (Sistema de Computação)	400.642	429.000	0,00	0,00	829.642	185.500	0,00	0,00	1.015.142
Intangível (Marcas e Patentes)	0,00	1.490	0,00	0,00	1.490	0,00	0,00	0,00	1.490
TOTAL	27.998.820	2.554.587	0,00	0,00	30.553.407	3.233.297	0,00	0,00	33.786.704

Deprec/Amortiz/acumuladas	31/12/2019 Saldo Anterior	Depreciação	Baixas Contábeis	Transferências	31/12/2020 Valor Residual	Depreciação	Baixas Contábeis	Transferências	31/12/2021 Valor Residual
Imóveis Hospitalares	(579.828)	(95.233)	0,00	0,00	(675.062)	(95.233)	0,00	0,00	(770.295)
Imóveis Não Hospitalares	(4.291.722)	(822.583)	0,00	0,00	(5.114.306)	(822.584)	0,00	0,00	(5.936.889)
Máq.e Equipos Hospitalares	(60.380)	(176.517)	0,00	0,00	(236.898)	(222.910)	0,00	0,00	(459.807)
Máq.e Equipos.não Hospitalares	(3.373)	(375)	0,00	0,00	(3.748)	0,00	0,00	0,00	(3.748)
Computadores e Periféricos	(39.333)	(885)	0,00	0,00	(40.218)	(6.762)	0,00	0,00	(46.980)
Móveis e Utensílios	(28.140)	(1.511)	0,00	0,00	(29.651)	(5.615)	0,00	0,00	(35.266)
Instalações	(426.706)	(232.113)	0,00	0,00	(658.819)	(232.113)	0,00	0,00	(890.932)
Intangível(Sistema de Computação)	(200.745)	(119.070)	0,00	0,00	(319.815)	(181.503)	0,00	0,00	(501.318)
TOTAL	(5.630.227)	(1.448.290)	0,00	0,00	(7.078.517)	(1.566.720)	0,00	0,00	(8.645.237)

12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

12-1 Provisões técnicas

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão de contraprestação não ganha (i)	2.224.143	1.642.506
Provisão de eventos a liquidar SUS (ii)	10.847.651	10.144.066
Provisão de eventos a liquidar outros (iii)	504.774	326.280
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (iv)	5.118.514	5.147.936
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA-SUS) (v)	1.385.396	
Total	20.080.478	17.260.788

(i) Para que a Sociedade demonstre suas receitas pelo regime de competência, o montante referente ao faturamento de períodos subsequentes é contabilizado no passivo, na conta provisão de contraprestação não ganha (PPNG), em contrapartida no ativo, na conta contraprestação pecuniária a receber, sendo apropriada ao resultado de acordo com o período de cobertura do risco;

(ii) Provisão técnica das operadoras de planos privados de assistência à saúde, cuja obrigação legal é de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde – SUS, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. A Sociedade realiza depósitos judiciais relacionados a esta provisão;

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, avisados pelo prestador e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado no momento da cobrança à operadora;

(iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo atuarial aprovado pela ANS.

(v) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos no SUS que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo atuarial aprovado pela ANS.

Nota: As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

13 – GARANTIAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

Os recursos garantidores vinculados das provisões técnicas da companhia estão aplicados de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e estão compostos por:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ativos Garantidores		
Aplicações Financeiras (Vinculadas)	12.601.886	11.262.973
Aplicações Financeiras (Livres)	<u>3.411</u>	<u>0.00</u>
Total	12.605.297	11.262.973
Provisões Técnicas		
SUS	12.967.150	12.484.660
PESL	504.772	
PEONA/PEONA.SUS	6.503.910	5.147.936
Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Parcelamentos Total Sus	(3.500.058)	
Ressarcimento ao SUS (adimplência + deбитor Parcelados)	(262.265)	(3.752.884)
Imóveis Assistenciais Vinculados	(3.242.702)	(2.841.198)
Total	12.466.034	11.038.515
Suficiência de Ativos Vinculados	135.851	224.459
Insuficiência de Ativos Lastreados	(365.512)	0,00

14 – TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER

Os tributos e contribuições são compostos de obrigações federais e municipais, a saber:

	2021	2020
Irpj	232.998	408.420
Csll	90.359	316.815
Iss	10.877	24.120
Inss	24.035	19.754
Fgts	8.009	9.671
Pis/Cofins	<u>152.443</u>	<u>235.015</u>
	518.722	1.013.798

Retenções de Impostos e Contribuições, a saber:

	2021	2020
Irrf	360	152.243
Iss	5.683	3.522
Csrf	<u>11.699</u>	<u>215.184</u>
	17.742	370.949

Parcelamentos de Impostos e Contribuições, a saber:

	2021	2020
Imposto de Renda	118.603	0.00
Contribuição Social	98.046	0.00
Impostos e Serviços	98.602	0.00
Outros Impostos e Contribuições	<u>30.896</u>	<u>0.00</u>
	118.603	0.00

15 – OBRIGAÇÕES COM PESSOAL

	2021	2020
Salários a Pagar	57.084	43.163
Férias a Pagar	32.468	16.282
Indenização a Pagar	<u>62.821</u>	<u>9.526</u>
	152.373	68.971

16 – FORNECEDORES

	2021	2020
Fornecedores de Serviços	<u>68.505</u>	<u>177.899</u>

17 – OUTROS DÉBITOS A PAGAR

	2021	2020
Outros débitos a pagar	<u>24.870</u>	<u>0.00</u>

18 – PROVISÕES TÉCNICAS (LONGO PRAZO)

	2021	2020
Parcelamento Provisão Eventos a Liquidar SUS	<u>2.119.499</u>	<u>2.340.593</u>

19 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR (LONGO PRAZO)

	2021	2020
Imposto de Renda	1.836.770	1.489.942
Contribuição Social	462.926	459.481
Outros Impostos e Contribuições	<u>1.022.126</u>	<u>783.122</u>
	3.082.818	2.971.550

20 – PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES (LONGO PRAZO)

2021	2020
-------------	-------------

Imposto de Renda (Irpj)	423.361	0.00
Contribuição Social (Csl)	515.135	0.00
Impostos Sobre Serviços (Iss)	91.709	0.00
Cofins	173.470	0.00
Pis	35.879	0.00
	1.239.555	0.00

21 – OUTROS DÉBITOS A PAGAR (LONGO PRAZO)

	2021	2020
Fornecedores de Serviços	6.625	0.00

22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por R\$ 7.084.250,00 (Sete milhões oitenta e quatro mil e duzentos e cinquenta reais).

23 – RESERVAS DE CAPITAL

Valor incorporado a reserva de capital, está representado por R\$ 76.150,00 (setenta e seis mil cento e cinquenta reais)

23 – RESERVAS DE RETENÇÃO DE LUCROS

Reservas de lucros revertidos dos lucros acumulados que servirá para investimentos da operadora, está representado por R\$ 19.941.065,93 (Dezenove milhões novecentos e quarenta e um mil sessenta e cinco reais e noventa e três centavos).

24 – OUTRAS INFORMAÇÕES

Seguros:

Os valores contratados são suficientes para garantia do patrimônio.

Comercialização:

A operadora mantém ativa a comercialização de planos de saúde.

Gabriel Henrique Santos Ferreira
Assinado de forma digital por Gabriel Henrique Santos Ferreira
Dados: 2022.07.08 13:54:43 -03'00'

GABRIEL HENRIQUE SANTOS PEREIRA
Cpf: 351.257.478-58
DIRETOR PRESIDENTE

ANDRE PIACENTE
Assinado de forma digital por ANDRE PIACENTE
TALARICO:34602614809
Dados: 2022.07.11 07:36:45 -03'00'

André Piacente Talarico
Crc: 1sp300734