

## **RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DE AUDITORIA INDEPENDENTE**

### **PERÍODO EXAMINADO – 2021**

**EMPRESA: SANTA RITA SISTEMA DE SAÚDE LIMITDA**  
**CNPJ: 04.004.287/0001-89 – CADASTRO NA ANS: 413194**  
**INSCRIÇÃO MUNICIPAL: 2.942.277-9**  
**ENDEREÇO: AVENIDA TIMÓTEO PENTEADO Nº 881 – SALA 1-B – VILA HULDA**  
**CEP: 07094-000 – GUARULHOS – SP.**  
**REPRESENTANTE LEGAL NA ANS: GABRIEL HENRIQUE SANTOS FERREIRA**

#### **Objetivo Social:**

Empresa constituída sob a forma de sociedade cível de responsabilidade limitada, com fins lucrativos, comercializa planos de saúde privados de assistência à saúde, individual/familiar, coletivos por adesão e empresarial, execução em rede própria e redes contratadas.

Examinamos as demonstrações contábeis da *SANTA RITA SISTEMA DE SAÚDE LTDA.*, encerradas em 31 de dezembro de 2021, avaliamos a qualidade e adequação dos controles internos e do procedimento contábil adotado.

1. Nossos exames foram efetuados de acordo com as normas de auditoria adotadas no Brasil, através de provas circunstanciais e outros procedimentos de auditoria julgados necessários, sendo observada a Lei nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e MP nº 449/08 e todas as normativas expedidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, onde emitidos nosso Parecer de Auditores Independentes.
2. Foram revisadas todas as mutações ocorridas desde janeiro a dezembro de 2021, nas contas patrimoniais Ativas, Passivas e de Resultado, sendo observada a correta classificação, suas veracidades através de testes específicos em cada caso e confronto com documentos e controles internos pertinentes e constatamos:
  - 2.1. Revisamos todas as mutações patrimoniais e financeiras ocorridas no exercício de 2021 da *SANTA RITA SISTEMA DE SAÚDE LTDA.*, observando o atendimento das exigências da ANS através de suas Resoluções Normativas, atendimento aos registros contábeis observando as contas patrimoniais e de resultado constante no Plano de Conta Padrão.
  - 2.2. Revisamos as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas apresentadas após encerramento de nossa auditoria de campo, confrontamos os valores apresentados com os valores do balancete auditado e encontramos uniformidade entre eles, bem como foram elaboradas de acordo com a Resolução Normativa 435/2018 da ANS.

- 2.3. Avaliamos a apresentação geral da estrutura e do conteúdo das demonstrações contábeis e constatamos que representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível e adequada.

### **3 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 31.12.2021, 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. Identificamos porém, após exames mais criteriosos, divergências no processo de controle interno nas contraprestações a receber relacionados a emissão e baixas dos boletos emitidos, constatamos ainda que medidas já haviam sido iniciadas no sentido de solucionar as divergências e foram corrigidas substancialmente, com previsão de supressão para o período seguinte de 2022.

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

#### **4 – 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 ao 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.

#### 5 – 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
<b>Total</b>	<b>243.622</b>	<b>19.092</b>

#### 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

#### 7 – 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:

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

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

	31/12/2021	31/12/2020
<b>A vencer</b>	<b>2.109.163</b>	<b>4.682.395</b>
<b>Vencidos</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>3.984.743</b>	<b>3.299.108</b>
<b>Total</b>	<b>6.093.906</b>	<b>7.981.503</b>

**Movimentação da provisão para perdas**

	31/12/2021	31/12/2020
Saldos no início do exercício	235.798	4.338.115
Constituições e Reversões	330.633	1.658.866
Baixas	(566.431)	(5.761.183)
<b>Saldos no fim do exercício</b>	<b>0.00</b>	<b>235.798</b>

**8 – DESPESAS DIFERIDAS**

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

**9 – 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
<b>Total</b>	<b>6.110</b>	<b>22.915</b>

**10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Descrição	2021	2020
Estoques	350.914	0.00
Adiantamentos	1.998.564	0,00
<b>Total</b>	<b>2.349.478</b>	<b>0,00</b>

**11 – DEPÓSITO JUDICIAL E FISCAL (LONGO PRAZO)**

	2021	2020
<b>Depósito Judicial Fiscal (Tributos)</b>	<b>334.614</b>	<b>0.00</b>

## 12 – INVESTIMENTOS (LONGO PRAZO)

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

## 13 – 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
<b>TOTAL</b>	<b>27.998.820</b>	<b>2.554.587</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>30.553.407</b>	<b>3.233.297</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>33.786.704</b>

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)
<b>TOTAL</b>	<b>(5.630.227)</b>	<b>(1.448.290)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(7.078.517)</b>	<b>(1.566.720)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(8.645.237)</b>

## 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

### 14-1 - Provisões técnicas

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

(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 (PPCNG), 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.

## 15 – 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>
<b>Ativos Garantidores</b>		
Aplicações Financeiras (Vinculadas)	12.601.886	11.262.973
Aplicações Financeiras (Livres)	<u>3.411</u>	<u>0.00</u>
<b>Total</b>	<b>12.605.297</b>	<b>11.262.973</b>
<b>Provisões Técnicas</b>		
SUS	12.967.150	12.484.660
PEONA/PEONA.SUS	6.503.910	5.147.936
Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias	0.00	0.00
Parcelamentos Total Sus	(3.500.058)	(3.423.279)
Ressarcimento ao SUS (adimplência + debitor Parcelados)	(262.265)	(329.604)
<b>Imóveis Assistenciais Vinculados</b>	<b>(3.242.702)</b>	<b>(2.978.210)</b>
<b>Total</b>	<b>12.466.035</b>	<b>10.901.503</b>
<b>Suficiência de Ativos Garantidores</b>	<b>139.262</b>	<b>361.470</b>

**16 – TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IRPJ	232.998	408.420
CSLL	90.359	316.815
ISS	10.877	24.120
INSS	24.035	19.754
FGTS	8.009	9.672
PIS/COFINS	<u>152.444</u>	<u>235.016</u>
<b>Total</b>	<b>518.722</b>	<b>1.013.797</b>

Retenções de Impostos e Contribuições, a saber:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IRRF	360	152.243
ISS	5.683	3.522
<u>CSRF</u>	<u>11.699</u>	<u>215.184</u>
<b>Total</b>	<b>17.742</b>	<b>370.949</b>

Parcelamentos de Impostos e Contribuições, a saber:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Imposto de Renda	118.603	0.00
Contribuição Social	98.046	0.00
Impostos s Serviços	95.602	0.00
Outros Impostos Enc	30.896	0.00
<b>Total</b>	<b>343.147</b>	<b>0.00</b>

**17 – OBRIGAÇÕES COM PESSOAL**

Salários a Pagar	57.084	43.163
Férias a Pagar	32.467	16.282
<u>Outras Obrigações Com Pessoal</u>	<u>62.821</u>	<u>9.526</u>
<b>Total</b>	<b>152.372</b>	<b>68.971</b>

**18 – FORNECEDORES**

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

**19 – OUTROS DÉBITOS A PAGAR**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
--	-------------	-------------

Outros débitos a pagar	<u>24.870</u>	<u>0.00</u>
------------------------	---------------	-------------

**20 – PROVISÕES TÉCNICAS (LONGO PRAZO)**

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

**21 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR (LONGO PRAZO)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Imposto de Renda	1.836.770	1.489.942
Contribuição Social	462.926	459.482
<u>Outros Impostos e Contribuições</u>	<u>783.122</u>	<u>1.022.126</u>
<b>Total</b>	<b>3.082.818</b>	<b>2.971.550</b>

**22 – PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES (LONGO PRAZO)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Imposto de Renda (IRPJ)	423.361	0,00
Contribuição Social (CSLL)	515.135	0,00
Impostos Sobre Serviços (ISS)	91.709	0,00
COFINS	173.471	0,00
<u>PIS</u>	<u>35.879</u>	<u>0,00</u>
<b>Total</b>	<b>1.239.555</b>	<b>0,00</b>

**23 – OUTROS DÉBITOS A PAGAR (LONGO PRAZO)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fornecedores de Serviços	<u>6.625</u>	<u>0.00</u>



**24 - 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).

**25 - RESERVAS DE CAPITAL**

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

**26 - RESERVAS DE RETENÇÃO DE LUCROS**

Reservas de lucros revertido 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).

**27 - OUTRAS INFORMAÇÕES**

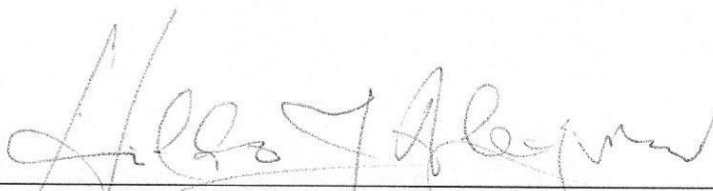
**Seguros:**

Os valores contratados são suficientes para garantia do patrimônio.

**Comercialização:**

A operadora mantém-se ativa na comercialização de planos de saúde.

São Paulo, 25 de julho de 2022.



---

**ANEND AUDITORES INDEPENDENTES S/S**  
**CVM-9210 - CRC RJ.041841-T-6**  
**Hildo Jardim Alegria**