



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeira
Exercício 2022.

SANTO ANDRE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

- Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras
- Demonstrações financeiras auditadas
- Balanço patrimonial
- Demonstração do resultado
- Demonstração das mutações do patrimônio líquido
- Demonstração do fluxo de caixa
- Notas explicativas às demonstrações financeiras

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Sócios e Diretores da

SANTO ANDRE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

CNPJ: 02.282.844/0001-06

Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da **Santo André Planos de Assistência Médica Ltda** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido 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, exceto pelos efeitos que possam advir dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para Opinião com Ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Santo André Planos de Assistência Médica Ltda**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião com Ressalva

1. Adiantamentos a fornecedores: Em 31 de dezembro de 2022, existem adiantamentos concedidos há mais de seis meses, no montante de R\$ 194 mil. Parte desses adiantamentos, segundo a administração da operadora, devem ser recuperados e outra parte, deverá ser objeto de encontro de contas com contas do passivo dos respectivos fornecedores não foi praticável quantificar os montantes envolvidos, bem como seus possíveis efeitos nas demonstrações contábeis.

2. Bens e títulos a receber: Conforme nota explicativa nº 8, a Operadora possui valores, referente a bloqueios judiciais de processos em andamento. A condição para reversão dos valores bloqueados para a Operadora pelos referidos saldos descritos nesse item, dependerá de desfecho favorável do processo judicial em andamento, o qual a Operadora bem como seus assessores jurídicos entende ser razoável a manutenção dos valores assim contabilizados.

3. Créditos tributários e previdenciários. Em 31 de dezembro de 2022, a Operadora apresenta esses ativos, nos valores de R\$ 1.612 mil, registrados há mais de 5 anos. A Operadora pretende realizar um estudo visando a recuperação / compensação desses créditos,

4. Em 31 de dezembro de 2022, a Operadora, apresenta, registrado no grupo “Ativo Não Circulante – Edificações”, o montante líquido de R\$ 1.479 mil, relativos a imóveis próprios. Até a data de emissão deste relatório, a Operadora não nos apresentou as matrículas atualizadas desses imóveis.

5. Aportes de Capital: A Operadora realizou em dezembro de 2019, aumento de capital mediante integralização com imóvel no montante de R\$ 53.000 mil, conforme demonstrado em nota explicativa nº 8. No exercício de 2022, esse imóvel foi reclassificado para o grupo do Ativo Circulante “Bens destinados a venda”. A Operadora, naquele exercício de 2019, submeteu e protocolou junto ao órgão regulador (ANS) referido aporte mediante documentação suporte, incluindo outras solicitações posteriores e, até a data de emissão deste relatório, a Operadora aguarda desfecho favorável do processo e registro. No exercício de 2022 a Operadora promoveu aumento de capital social, no valor de R\$ 50.000 mil, mediante a integralização com notas promissórias pro soluto, conforme contrato registrado na Jucesp em 07/06/2022. Referidas notas promissórias, estão registradas na conta “Outros Créditos ou Bens a receber” no grupo do Ativo Circulante.

6. Processos Judiciais: A Operadora vem se defendendo de processos trabalhistas, tributários e cíveis, cujos trâmites, ainda estão pendentes de decisão por parte do Poder Judiciário e em 31 de dezembro de 2022, a Operadora, bem como seus assessores jurídicos, entende que a Provisão para Contingências constituída nessa data, no valor de R\$ 5.425 mil é suficiente para a garantia de eventuais perdas nos processos.

7. A Operadora possui débitos, vencidos e a vencer, junto a terceiros por fornecimento de bens, materiais e serviços (Rede Credenciada – R\$ 46.025 mil e Fornecedores R\$ 7.039 mil), em 31 de dezembro de 2022, cujos débitos, estão demonstrados no balanço pelos valores do principal. Não foi praticável quantificar os valores de encargos de mora que, possivelmente serão exigidos pelo pagamento em atraso, uma vez que a cobrança desses encargos, dependerá de negociação com os fornecedores, quando da quitação desses débitos. Algumas respostas de circularização de saldos de fornecedores incluem encargos de mora nos saldos informados.

8. Em 31 de dezembro de 2022, registrados sob a rubrica “Adiantamentos Prestadores de Serviços”, a Operadora possui o valor de R\$ 5.422 mil, relativos a adiantamentos concedido R\$ 5.422 mil para aquisição de hospital. Segundo a administração da Operadora, essa operação não foi concretizada. Os assessores jurídicos da Operadora esperam ter ressarcimento desse montante, em sua maioria, através de recebimento de seguro, cujo processo já está em fase adiantada e ainda, através de cobrança judicial junto ao beneficiário desse adiantamento.

9. Até a data de emissão deste relatório, a Operadora não havia concluído as conciliações dos saldos das contas de “Empréstimos” – R\$ 13.326 mil e “Duplicatas Descontadas” – R\$ 7.698 mil.

10. Continuidade Operacional: Em 31 de dezembro de 2022, a Operadora apresenta capital circulante líquido negativo na ordem de R\$ 63.439 mil, prejuízo no exercício na ordem de R\$ 36.644 mil e prejuízos acumulados de R\$ 112.203 mil e passivo a descoberto de R\$ 6.360 mil. A Operadora encontra-se sob regime de direção fiscal e direção técnica por parte da ANS, visando o acompanhamento econômico financeiro da mesma. A Operadora, conforme apresentado em seu relatório da Administração vem envidando esforços no sentido de atender o plano de saneamento que visa reverter tal quadro; Ainda, vem tomando, dentre outras, as seguintes medidas: a) Firmou parceria com a Rede Gama na intensão de prestar de forma humanizada os atendimentos de natureza assistencial, equacionar que questões regulatórias de redimensionar a rede de atendimento por meio da contratualização com a mencionada parceira, onde estará contratualizado a rede de Hospitais, Clínicas e Consultórios Médicos e paralelamente estará fortalecendo sua Marca, b) Reduzirá de forma substancial seu quadro de gestores e colaboradores, sem perder a qualidade operacional e/ou de natureza assistencial, uma vez que grande parte destas ações serão realizadas por meio da Rede parceira; c) busca de novos negócios,

novos contratos de prestação de serviços de natureza assistencial no intuito de melhorar a eficiência econômica financeira da empresa, trazendo maior eficiência e implantando novos formatos de pagamento e de produtos gerenciados; d) obtenção de maior eficiência operacional, racionalizar custos e melhor gerenciar; e) Mudança da sede administrativa, indo para imóvel próprio da Operadora, reduzindo custos de despesas de funcionamento. A continuidade futura da Operadora depende da continuidade e efetividade das medidas de gestão descritas acima, que estão e/ou que venham a serem implementadas pelos seus Administradores, resultando na obtenção futura de adequados níveis de operações e de rentabilidade, que possibilitem a recuperação dos investimentos efetuados, bem como da continuidade da busca de soluções administrativas e financeiras que garantam o sucesso da Operadora no futuro. As demonstrações contábeis não contemplam quaisquer ajustes decorrentes desse assunto e foram preparadas no pressuposto de continuidade normal dos negócios da Operadora.

Ênfase

11. Ativos Garantidores e Margem de Solvência: Em 31 de dezembro de 2022, a Operadora possuía insuficiência de ativos garantidores para lastro das Provisões Técnicas, conforme cálculos e critérios estabelecidos pela ANS. Apresenta ainda, insuficiência de Margem de Solvência. Essa exigência de margem de solvência foi extinta a partir de 2023.

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 Companhia, 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. Com exceção dos parágrafos descritos a seguir, acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

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

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável,

os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. 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 Empresa 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.



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

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), 31 de março de 2023.

MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.

MARCELO BOCK

CRC – 2SP 021390/O-7

CRC - 1SP 128.524/O-0



Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
Quadro I - Balanço Patrimonial - Ativo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	73.460.434	19.142.958
Disponível	28.245	4.621
Realizável	73.432.189	19.138.337
Aplicações Financeiras	9.072.132	8.221.963
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.964.656	8.119.963
Aplicações Livres	107.476	102.000
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.145.600	5.733.057
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.145.600	5.729.820
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	3.237
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	-	-
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	1.611.828	1.704.145
Bens e Títulos a Receber	61.333.103	3.446.611
Despesas Antecipadas	269.527	32.561
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62.759.397	56.373.688
Realizável a Longo Prazo	55.107.483	10.059
Aplicações Financeiras	-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	-
Aplicações Livres	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	-	-
Títulos e Créditos a Receber	52.570.000	-
Despesas de Comercialização Diferidas	-	-
Ativo Fiscal Diferido	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.059	10.059
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	2.527.424	-
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
Investimentos	410	-
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	410	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	-	-
Participações em Outras Sociedades	410	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	-	-
Outros Investimentos	-	-
Imobilizado	5.302.187	55.658.611
Imóveis de Uso Próprio	1.478.700	54.154.700
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	-	54.154.700
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	1.478.700	-
Imobilizado de Uso Próprio	783.542	724.926
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	783.542	724.926
Imobilizações em Curso	2.253.984	778.985
Outras Imobilizações	785.961	-
Direito de Uso de Arrendamentos	-	-
Intangível	2.349.317	705.018
TOTAL DO ATIVO	136.219.831	75.516.646

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

PASSIVO	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	136.899.638	75.235.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.900.904	48.267.795
Provisões de Contraprestações	786.341	2.538.535
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	786.341	2.538.535
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	11.122.278	5.912.352
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	46.025.133	33.850.452
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.967.152	5.966.456
Outras Provisões Técnicas	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.814.993	7.919.423
Contraprestações a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações	87.140	115.717
Comercialização sobre Operações	81.474	131.255
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.646.379	7.672.451
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	-	-
Provisões	-	3.380.047
Provisão para IR e CSLL	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	3.380.047
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.481.376	5.459.642
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.278.125	4.582.619
Débitos Diversos	19.424.240	5.626.032
Conta-Corrente de Cooperados	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.680.309	20.098.121
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	963.472
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-	-
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-	963.472
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
Provisões	5.425.828	-
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	5.425.828	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	15.531.748
Tributos e Contribuições	-	15.531.748
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106.281	74.129
Débitos Diversos	148.200	3.528.772
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	(6.360.116)	(19.817.033)
Capital Social/Patrimônio Social	106.273.000	56.273.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas	-	-
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	-	-
Reservas de Reavaliação	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(430.000)	(430.000)
(-) Ações em Tesouraria	-	-
Prejuízos Acumulados	(112.203.116)	(75.660.033)
TOTAL DO PASSIVO	136.219.831	75.516.646

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	63.866.826	101.424.296
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.201.391	105.017.001
Contraprestações Líquidas	66.201.391	105.017.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.334.565)	(3.592.705)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(43.501.435)	(101.595.159)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(45.500.739)	(97.068.782)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.999.304	(4.526.377)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.365.391	(170.863)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.737.969	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.660.043	12.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.977	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	12.132
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	1.657.066	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.884.426)	(2.831.200)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.983.999)	(2.283.469)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.900.427)	(547.731)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(336.050)	(97.003)
(=) RESULTADO BRUTO	17.542.927	(3.086.934)
Despesas de Comercialização	(573.268)	(3.985.207)
Despesas Administrativas	(45.147.251)	(31.069.921)
(=) RESULTADO OPERACIONAL	(28.177.592)	(38.142.062)
Resultado Financeiro Líquido	(8.383.445)	2.889.414
Receitas Financeiras	1.143.680	8.482.509
Despesas Financeiras	(9.527.125)	(5.593.095)
Resultado Patrimonial	(82.500)	(69.150)
Receitas Patrimoniais	11.500	6.500
Despesas Patrimoniais	(94.000)	(75.650)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(36.643.537)	(35.321.798)
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(36.643.537)	(35.321.798)

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
Quadro III - Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Lucro Líquido do Exercício	(36.643.537)	(35.321.798)
Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	(36.643.537)	(35.321.798)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. De Capital	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	56.273.000						(41.445.723)	14.827.277
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	1.107.488	1.107.488
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	(430.000)	-	(430.000)
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	(35.321.798)	(35.321.798)
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	56.273.000	-	-	-	-	(430.000)	(75.660.033)	(19.817.033)
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	100.454	100.454
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	50.000.000	-	-	-	-	-	-	50.000.000
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	(36.643.537)	(36.643.537)
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	106.273.000	-	-	-	-	(430.000)	(112.203.116)	(6.360.116)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.
(Em Reais – R\$)

1. Contexto Operacional

A Empresa, com sede na cidade de Santo André - SP é credenciada junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, na modalidade de medicina de grupo, em conformidade com a Lei 9.656/98.

O objeto social da Empresa consiste basicamente na prestação de serviços de assistência médica, hospitalar e ambulatorial, através da operação de Planos Privados de Assistência à Saúde individuais, familiares e coletivos, utilizando meios de execução pela contratação de terceiros e rede credenciada.

2. Apresentação das demonstrações contábeis/financeiras

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Moeda Funcional

A moeda funcional da Empresa é o Real.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais e foram elaboradas de acordo com o princípio de custo histórico, exceto para os ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, os quais possuem vencimentos originais de três meses com risco insignificante de mudança de valor, conforme composição destacada na nota 04.

c. Aplicações - Ativos Financeiros

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado, são ativos financeiros para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Os ativos dessa categoria correspondem a aplicações financeiras classificadas como ativos circulantes conforme composição destacada na nota 05.

d. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço.

A Empresa constituiu provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devidas por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para as operações com plano de assistência coletiva.

e. Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por “*impairment*”, quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos no resultado patrimonial.

f. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

I - Provisão de Eventos a Liquidar – Rede Credenciada

São registrados na conta patrimonial de Provisão de Eventos a Liquidar com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Empresa até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

II - Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimento ao SUS

Registrado pelo montante devido das obrigações de ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS e histórico de impugnação, reconhecido no final de cada mês de acordo com os valores informados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

III – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa – RN de nº 160/2007 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas alterações.

g. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com as normas e critérios definidos pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, deliberada pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 489, de 03 de outubro de 2005.

I - Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável;

II - Passivos Contingentes

São constituídos levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando individualmente relevantes e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação;

III –Obrigações legais

Fiscais e previdenciárias: decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem os seus montantes reconhecidos nas demonstrações contábeis.

h. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras.

As receitas com créditos de operação com planos de assistência a saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como Faturamento Antecipado.

4. Disponível

	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	311	4.143
Bancos	27.934	470
Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata	-	8
TOTAL	28.245	4.621

5. Aplicações Financeiras

	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas (*)	8.964.656	8.119.963
Aplicações Livres	107.476	102.000
TOTAL	9.072.132	8.221.963

(*) Aplicações financeiras destinadas a lastro das Provisões Técnicas constituídas até a data do balanço. Referidos valores estão aplicados em contas bancárias de investimento, vinculadas a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.
 (Em Reais – R\$)

6. Créditos de Operação com Planos de Assistência à Saúde

	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.145.600	5.729.820
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	3.237
TOTAL	1.145.600	5.733.057

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	31/12/2022	31/12/2021
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	531.337	380.013
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (*)	351.963	336.780
Créditos de Pis e Cofins	362	245.811
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	728.166	741.541
TOTAL	1.611.828	1.704.145

(*) **IRRF a compensar:** Refere-se a imposto de renda retido na fonte sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

8. Bens e Títulos a Receber

	31/12/2022	31/12/2021
Estoques	23.854	24.918
Adiantamentos	6.231.157	490.531
Outros Bens e Títulos a Receber	55.078.092	2.931.162
TOTAL	61.333.103	3.446.611

(*) **Bloqueio Judicial:** Trata-se de bloqueio judicial para garantia de débitos parcelados.

9. Despesas Antecipadas

	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Administrativas	-	896
Despesas Patrimoniais	259.403	21.541
Despesas Operacionais	10.124	10.124
TOTAL	269.527	32.561

10. Ativo Realizável a Longo Prazo

	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis destinados à venda	52.570.000	-
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	10.059	10.059
Bloqueio Judicial – ANS	2.527.424	-
TOTAL	55.107.483	10.059

11. Imobilizado

	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis de Uso Próprio	1.478.700	54.154.700
Imobilizado de Uso Próprio	783.542	724.926
Imobilizações em Curso	2.253.984	778.985
Outras Imobilizações	785.961	-
TOTAL	5.302.187	55.658.611

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.
(Em Reais – R\$)

12. Intangível

	31/12/2022	31/12/2021
Sistema de Computação	2.349.317	705.018
TOTAL	2.349.317	705.018

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2022	31/12/2021
Provisões de Contraprestação	786.341	2.538.535
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	11.122.278	5.912.352
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.025.133	33.850.452
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.967.152	5.966.456
TOTAL	61.900.904	48.267.795

14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2022	31/12/2021
Receita Antecipada de Contraprestações	87.140	115.717
Comercialização sobre Operações	81.474	131.255
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.646.379	7.672.451
TOTAL	7.814.993	7.919.423

15. Provisão para Ações Judiciais

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para Ações Cíveis (i)	-	3.160.915	3.541.282	-
Provisões para Ações Trabalhistas (ii)	-	219.132	1.884.547	-
TOTAL	-	3.380.047	5.425.829	-

(i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes;

(ii) Reclamações Trabalhistas, como vínculo empregatício e horas extras.

16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Tributos e Contribuições	30.585.938	1.587.756	-	15.531.748
Retenções de Impostos e Contribuições	3.828.289	368.085	-	-
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	67.149	3.503.801	-	-
TOTAL	34.481.376	5.459.642	-	15.531.748

17. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos	13.226.666	4.535.974	83.699	-
Empréstimos Bancários	13.326.335	4.541.509	-	-
Outros Empréstimos	41.774	-	91.607	-
(-) Ajuste a Valor Presente	(141.441)	(5.536)	(7.908)	-
Financiamentos	51.458	46.646	22.582	74.129
Financiamentos para Aquisição de Ativos	56.685	56.840	23.743	80.524
(-) Ajuste a Valor Presente	(5.227)	(10.195)	(1.162)	(6.395)
TOTAL	13.278.125	4.582.619	106.281	74.129

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.
(Em Reais – R\$)

18. Débitos Diversos

	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
Obrigações com Pessoal	3.521.295	1.332.224
Fornecedores	7.039.404	2.544.924
Multas Administrativas a Pagar	7.475.275	997.295
	19.424.240	5.626.032
Não Circulante		
Multas Administrativas A Pagar	-	3.528.772
		3.528.771
TOTAL	19.424.240	9.154.803

19. Patrimônio Líquido

	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social - Cotas	106.273.000	56.273.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(430.000)	(430.000)
(-) Prejuízos Acumulados	(75.559.580)	(75.660.033)
TOTAL	30.283.420	(19.817.033)

Capital Social

O Capital Social em 31 de dezembro de 2021, está representado por 56.273.000 (cinquenta e seis, três milhões e duzentos e setenta e três mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R\$ 56.273.000 (cinquenta e seis milhões e duzentos e setenta e três mil reais), integralizados conforme a seguir:

Aportes de Capital: A Operadora realizou em dezembro de 2019, aumento de capital mediante integralização com imóvel no montante de R\$ 53.000 mil, conforme demonstrado em nota explicativa nº 8. No exercício de 2022, esse imóvel foi reclassificado para o grupo do Ativo Circulante “Bens destinados a venda”. A Operadora, naquele exercício de 2019, submeteu e protocolou junto ao órgão regulador (ANS) referido aporte mediante documentação suporte, incluindo outras solicitações posteriores e, até a data de emissão deste relatório, a Operadora aguarda desfecho favorável do processo e registro. No exercício de 2022 a Operadora promoveu aumento de capital social, no valor de R\$ 50.000 mil, mediante a integralização com notas promissórias pro soluto, conforme contrato registrado na Jucesp em 07/06/2022. Referidas notas promissórias, estão registradas na conta “Outros Créditos ou Bens a receber” no grupo do Ativo Circulante.

20. Seguros

A Empresa mantém seguros contra incêndios, raios, explosões, danos elétricos e curtos circuitos, vendavais, roubos, furtos qualificados, danos a veículos de terceiros, perda / pagamento de aluguel e interrupção de atividades. Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela entidade para cobrir eventuais riscos e perdas.
