

# RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE

**SÃO DOMINGOS**  
**SAÚDE**  
assistência médica

# 2019

# SUMÁRIO

PALAVRA DO CORPO DIRETIVO .....	3
ESTRUTURA ADMINISTRATIVA.....	6
SOBRE O RELATÓRIO.....	8
MÉDICOS CREDENCIADOS .....	12
REDE DE ATENDIMENTO.....	13
RELACIONAMENTO COM O CLIENTE .....	14
COMERCIAL .....	17
BALANÇO PATRIMONIAL .....	20

# PALAVRA DO CORPO DIRETIVO

**Sustentabilidade** - termo usado para definir ações e atividades humanas que visam suprir as necessidades atuais dos seres humanos, sem comprometer o futuro das próximas gerações. Significa manter as atividades economicamente viáveis, socialmente responsáveis, sem comprometer o futuro dos nossos descendentes.

O conceito ainda é associado a ações ambientais, mas é muito mais. Sob este título, que se sustenta em três importantes pilares do desenvolvimento - econômico, social e ambiental -, que iniciamos nossa prestação de contas do que o São Domingos Saúde vem realizando em prol de seus públicos de relacionamento.

Nos guiamos pelo compromisso assumido ao nos colocarmos na gestão da operadora: atuar de forma ética e transparente para alcançar o desenvolvimento e o fortalecimento da nossa instituição, valorizando nossos profissionais, gerando emprego e renda, propondo ações e medidas que visam a preservação do meio ambiente e proporcionando qualidade de vida e bem-estar a todos.

2019 foi um ano repleto de desafios que foram enfrentados com coragem e ações que se propuseram a mitigar os impactos de uma crise política nacional sem precedentes que, por sua vez, provocou graves danos ao emprego e renda dos brasileiros. Mas foi também um ano de esperanças. E assim o encerramos, cientes de ter feito o nosso trabalho e de continuar trabalhando cada vez mais.

# QUEM SOMOS

A operadora São Domingos Saúde foi fundada em 05 de maio de 1995 e suas atividades foram iniciadas em 1º de junho de 1995 com o objetivo social de prestar serviços de assistência médica. Sua primeira Sede Administrativa, juntamente com o Centro Médico, ficava na rua Manaus, 525, centro de Catanduva, com toda a infraestrutura necessária ao atendimento de seus beneficiários, tais como: atendimento de consultas com hora marcada, ambulatório de pequenas suturas e pequenos procedimentos, realização de eletrocardiogramas, com uma equipe de médicos em diversas especialidades.

No dia 1º de junho de 1996, foi inaugurada a sede administrativa, na rua Belém, 437, com vários departamentos, tais como: Comercial, com plantões o dia todo; Contas Médicas; Contabilidade; Financeiro e demais setores administrativos.

Em 1997 formou-se uma nova sociedade, com mais 44 sócios cotistas, totalizando 59 sócios. Posteriormente, sofreu várias alterações com a retirada e o ingresso de alguns médicos. Atualmente, são contabilizados 254 sócios cotistas.

Sempre atenta às necessidades de seus clientes, a operadora busca constantemente a inovação em todos os seus aspectos. Com 291 médicos - de 42 especialidades, o São Domingos Saúde oferece atendimento de qualidade aos seus clientes, de forma rápida e segura. Com o objetivo de oferecer maior comodidade e modernidade, desde outubro de 2016, a sede administrativa está localizada na rua 13 de maio, 1437.



Enfim, o São Domingos Saúde sempre cumpriu o papel de prestador de serviço comprometido com o êxito e com a qualidade. Por tudo isso, podemos afirmar que a operadora, junto ao Hospital Unimed São Domingos (HUSD), a equipe médica credenciada e seus usuários formam a parceria ideal, forte, que vem crescendo em bases sólidas.

# MISSÃO, VISÃO E VALORES

## Missão:

Oferecer serviços e produtos de qualidade no segmento de saúde suplementar, de forma sustentável, de modo a garantir a satisfação dos sócios, clientes e funcionários.

## Visão:

Ampliar, até 2021, a qualidade do atendimento aos clientes, com melhoria contínua de seus produtos e serviços, de modo a atender os anseios de seu público-alvo: sócios, clientes, credenciados e funcionários.

## Valores:

Ética nas relações e decisões, com correção e justiça;  
Honestidade nas atitudes e ações;  
Transparência na gestão da empresa  
Comprometimento para cumprir o acordado;  
Responsabilidade para atingir metas sustentáveis;  
Competência na aplicação do conhecimento e da tecnologia;  
Efetividade em garantir os melhores resultados;  
Determinação para atingir a visão da empresa.

# ESTRUTURA ADMINISTRATIVA

**Gestão 2019/2023**

## **Diretoria Executiva**

### **Presidente:**

Dr. José Renato Pizarro

### **Vice-Presidente:**

Dr. Emmanuel Ortiz Afonso

### **Superintendente:**

Dr. Marco Aurélio  
Guardia

## **Vogais do Conselho de Administração**

Dr. Marco César Peruchi

Dr. Ricardo Perez De Vitto

Dr. Roberto Melchiori

Dr. José Luis Sampaio Martins

Dra. Fabiana Bonini Soubhia Sanches

Dr. Waldecir Veni Sacchetin

## **AGRADECIMENTOS**

**Agradecemos pelo apoio e participação do(a)s Senhore(a)s quotistas, clientes, funcionário(a)s, fornecedor(a)s, órgãos governamentais e a comunidade financeira nos resultados alcançados no exercício.**

**Catanduva, 19 de março de 2020.**

**A Administração**

# SOBRE O RELATÓRIO

O Relatório de Gestão do São Domingos Saúde é uma ferramenta de comunicação do desempenho econômico e social da operadora. Tem como objetivo apresentar os impactos das operações, seus valores e o modelo de governança, bem como as expectativas e interesses de seus públicos de relacionamento. Neste relatório estão contidas informações que demonstram seu papel como operadora de planos de saúde suplementar referentes ao ano de 2019.



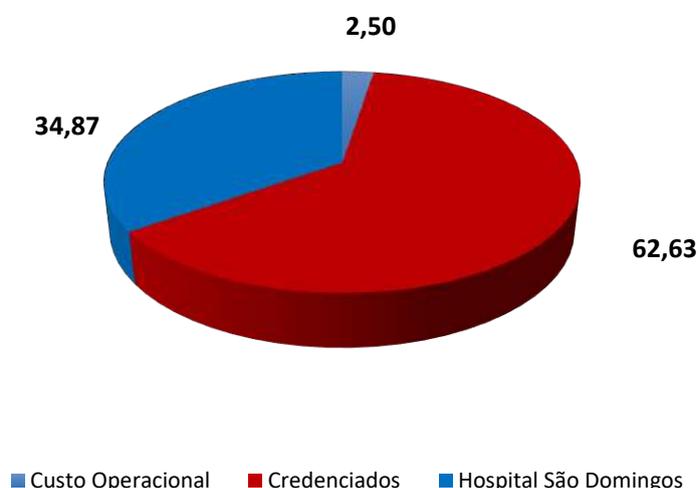
# DESEMPENHO

**2019** para o São Domingos Saúde foi um ano de ajustes financeiros.

A receita operacional bruta diminuiu em 16,20%, por não ter o convênio IPMC nos primeiros 10 meses do ano. Apesar do cenário econômico nacional não ser favorável, a empresa cumpriu todos os seus compromissos financeiros e exigências junto à Agência Nacional de Saúde (ANS).

Houve pagamento de dividendos aos acionistas, gerando retorno ao investimento do sócio.

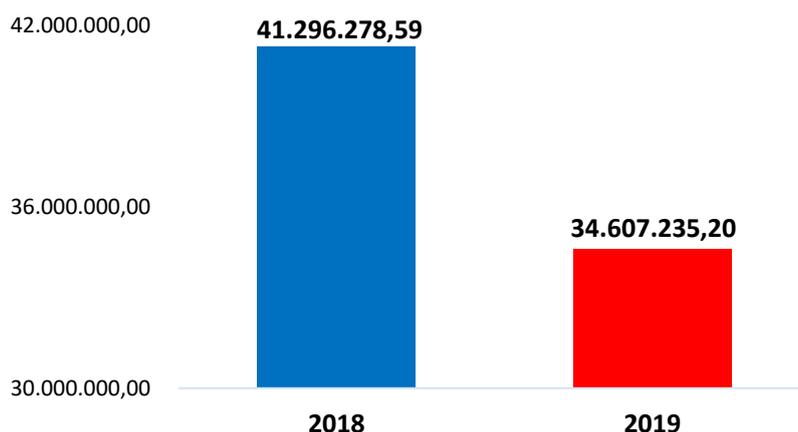
## Prestadores 2019



Na análise dos prestadores de 2019 as principais despesas foram pagamento do Hospital São Domingos 63,63%, Credenciados 34,87% (Incluindo Clinicas e Hospitais) e custo operacional 2,50%.

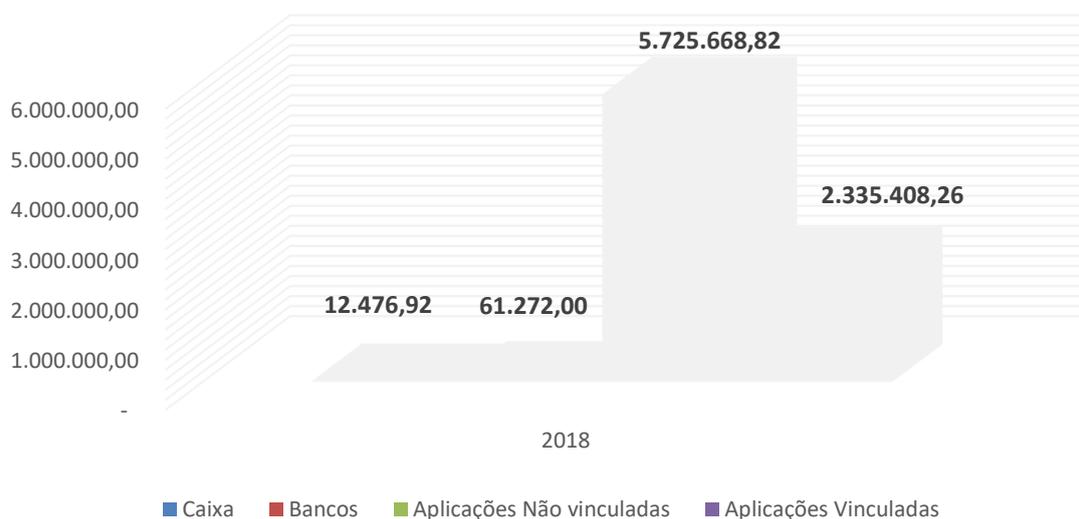
A receita bruta anual diminuiu 16,20% em 2019.

## Receita Bruta Anual



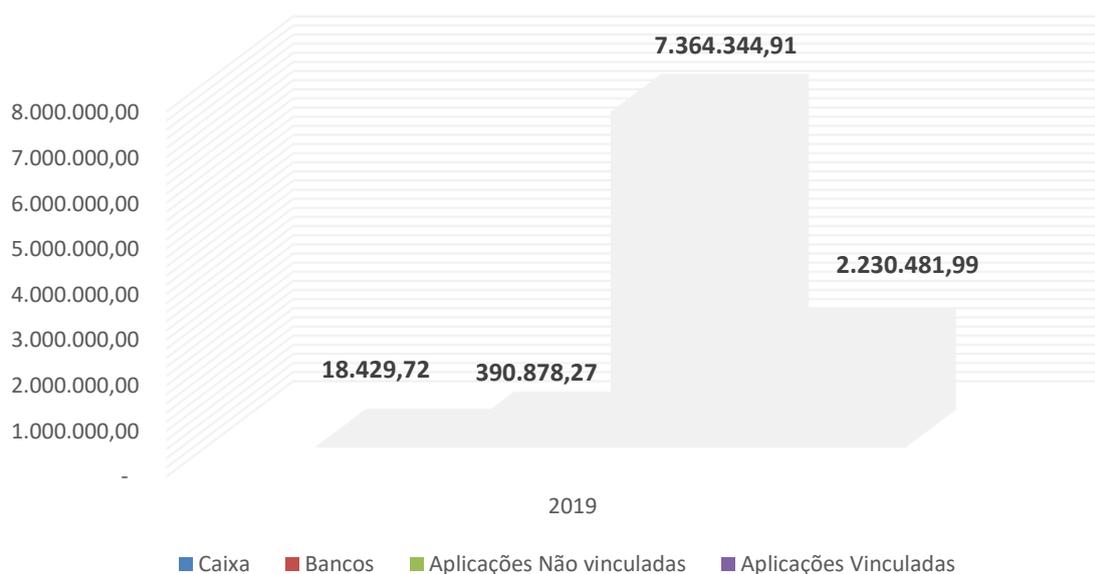
As reservas financeiras, que representam a soma dos valores aplicados e os saldos das contas correntes/caixa, reduziram em torno de 8,65% em 2018.

## Reserva Financeira 2018



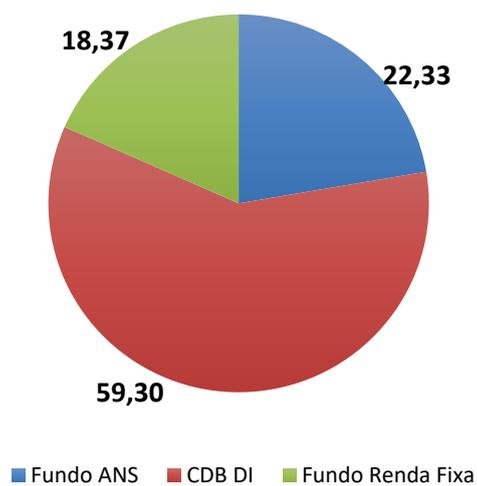
As reservas financeiras, que representam a soma dos valores aplicados e os saldos das contas correntes/caixa, aumentaram em torno de 22,98% em 2019.

## Reserva Financeira 2019



As aplicações financeiras em 2019 mantiveram um perfil conservador sem expor a empresa.

## Perfil das Aplicações Financeiras



# MÉDICOS CREDENCIADOS

**2018:**  
268

**2019:**  
291



# REDE DE ATENDIMENTO

Profissionais credenciados:

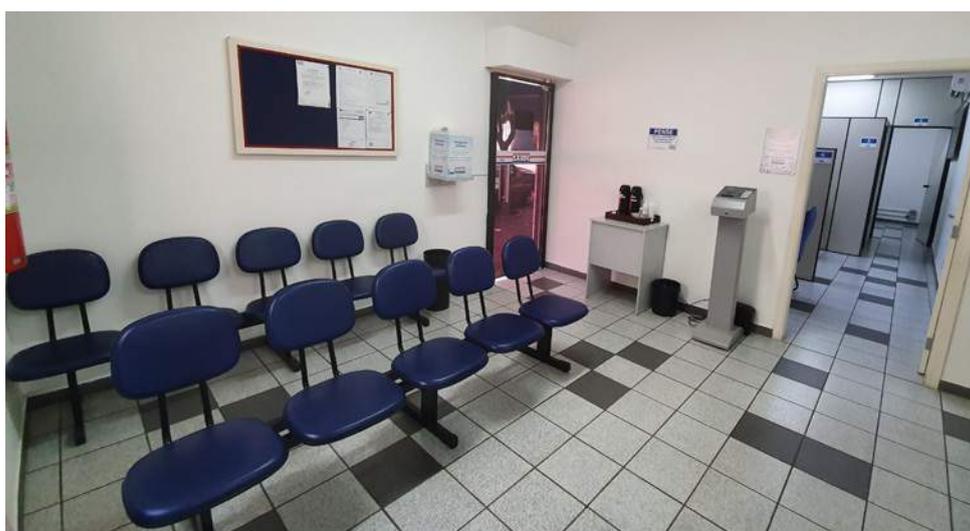
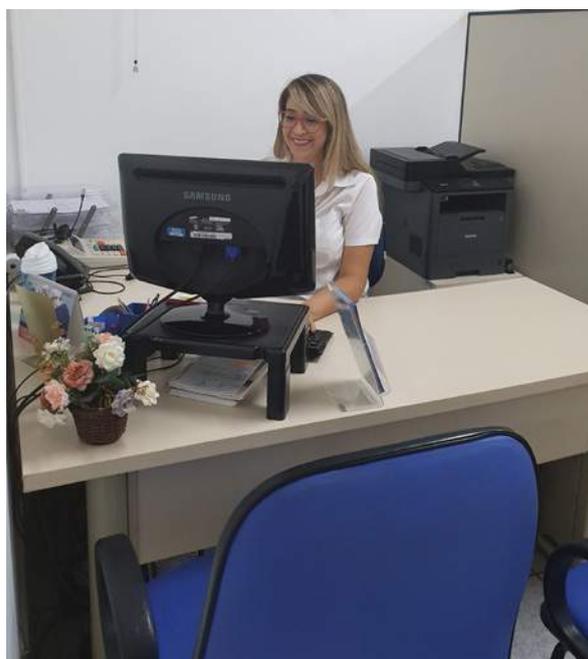
- 291 Médicos Credenciados
- 09 Hospitais Gerais
- 02 Hospitais psiquiátricos
- 03 Cirurgiões Buco-Maxilo
- 12 Laboratórios de Análises Clínicas
- 02 Laboratórios de Anatomia Patológica e Citologia
- 01 Serviço de Hemodinâmica
- 01 Serviço de Quimioterapia
- 01 Serviço de Radioterapia
- 01 Serviço de Litotripsia
- 01 Serviço de Hemodiálise
- 17 Centro de Diagnósticos/Clínicas de Imagem
- 01 Serviço de Oxigenoterapia
- 63 Profissionais de terapias nas áreas de fisioterapia, psicologia, terapia ocupacional, nutrição e fonoaudiologia
- 01 Home Care



# RELACIONAMENTO COM O CLIENTE

O Departamento de Relacionamento com o Cliente (RCC) é responsável pelo ATENDIMENTO DE 1ª INSTÂNCIA, visando solucionar todas as demandas apresentadas pelos clientes, a fim de evitar que as mesmas cheguem à Ouvidoria, atendimento de 2ª instância que tem, por obrigatoriedade, levar a reclamação à ANS. O departamento também atua na prevenção das NIPS (Notificação de Investigação Preliminar), emitidas pela ANS, e de ações judiciais.

Além disso, o RCC tem como premissa o cuidado com o cliente, sua satisfação e fidelização.



## DEMANDAS ATENDIDAS

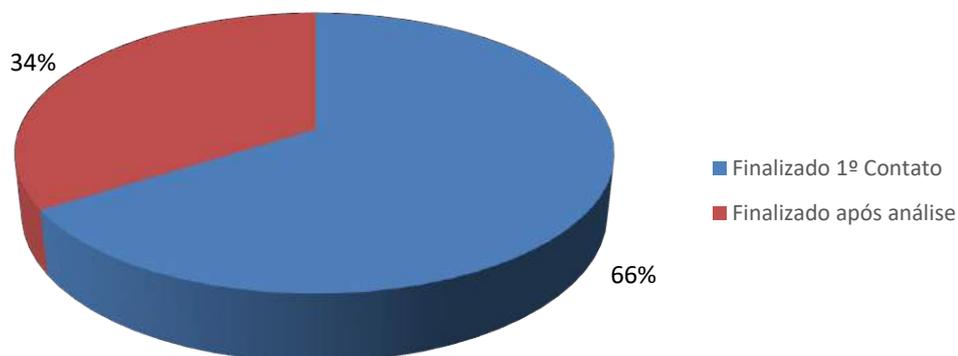
**Demandas Atendidas em 2019:  
12.371**



## FINALIZAÇÃO DAS DEMANDAS

Com o intuito de melhorar o atendimento, foi utilizado o indicador de medição de tempo para solucionar as demandas recebidas.

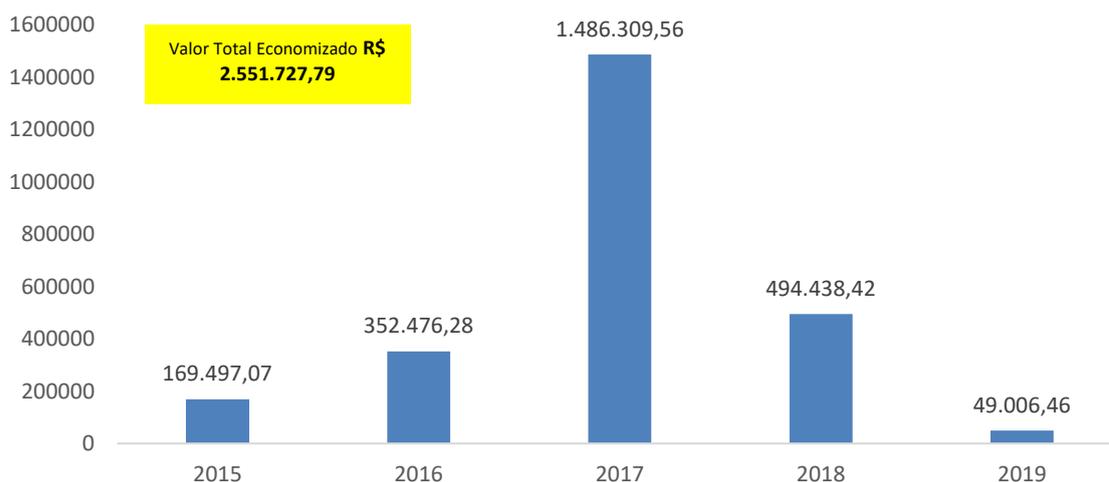
## Finalização dos Protocolos Janeiro a Dezembro (2019)



## NEGOCIAÇÕES DE PROCEDIMENTOS NÃO COBERTOS

A Negociação de Procedimentos não Cobertos tem evitado demanda judicial, NIPS, insatisfação, perda de cliente, gerando economia para a operadora.

### Negociações de Procedimentos não Cobertos Valor Economizado Estimado (2015 a 2019)



Em 2019, nenhuma das negociações realizadas evoluiu para ação judicial, o que demonstra a efetividade e sucesso das negociações.

## NEGOCIAÇÕES DE INADIMPLÊNCIAS E DÉBITOS A VENCER

Como parte da estratégia de retenção de cliente e resgate de antigos, a tarefa do departamento é a negociação de débitos vencidos e a vencer, cujo cliente esteja com dificuldades para quitá-los. O resultado tem sido satisfatório, com valor recuperado bastante expressivo, o equivalente a R\$ 432.184,74 em 2019.

# COMERCIAL

Ao longo de 2019, inúmeras ações foram desenvolvidas para alavancar a carteira de clientes do São Domingos Saúde na região, principalmente no município de Novo Horizonte – cidade com maior atuação da operadora nos últimos anos.

Para o fortalecimento da marca, fixamos ponto de venda na cidade e ampliamos as campanhas junto às empresas e principais indústrias, a exemplo da Usina São José da Estiva.



**AGORA VOCÊ PODE**

Funcionários da Usina Estiva podem ter o mais completo plano de saúde da região por um valor menor.

CONTRATE E GANHE UM CHECK UP\*

TIRE SUAS DÚVIDAS COM O RH DA USINA E VENHA PARA O SÃO DOMINGOS SAÚDE.

**SÃO DOMINGOS SAÚDE**  
assistência médica  
saodomingossaude.com.br

CARÊNCIA ZERO\*  
CONTRATE E COMECE A USAR

ANS - nº 31918-0

\*Benefícios e coberturas válidos apenas para contratações realizadas de acordo com o contrato de coligação Empresarial firmado entre a operadora e a Usina Estiva. Condições e portabilidade a serem definidas em acordo com as regras e diretrizes da ANS, Agência Nacional de Saúde Suplementar. \*\* Os exames de rotina do Check Up são apenas OI, sendo Hemograma Completo, Glicemia de jejum, Colesterol e Triglicéridos e Eletrocardiograma e serão realizados apenas no dia do plano.



FELIZ ANIVERSÁRIO, NOVO HORIZONTE.

CIDADE EXEMPLO DE MUITO ORGULHO, CONQUISTAS, PROGRESSO E UM FUTURO AINDA MAIS PROMISSOR.

**SÃO DOMINGOS SAÚDE**  
assistência médica

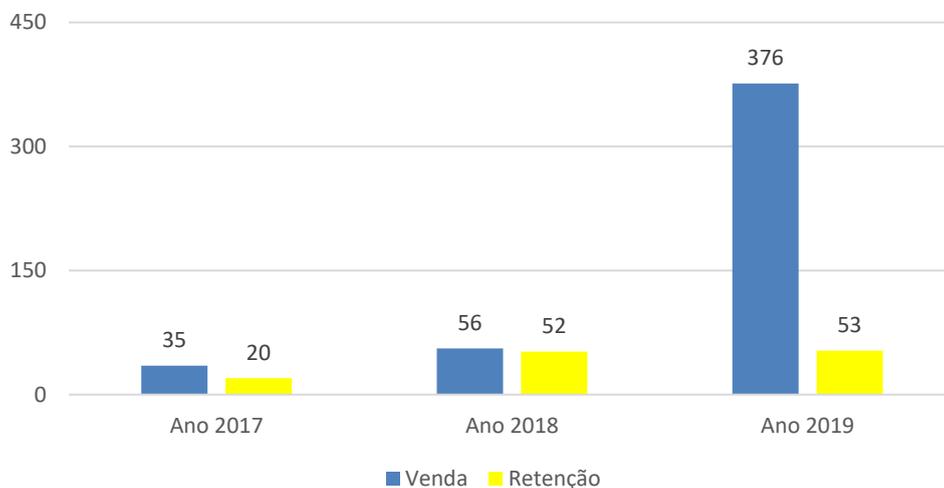
ANS - nº 31918-0

17 3542 3660  
saodomingossaude.com.br

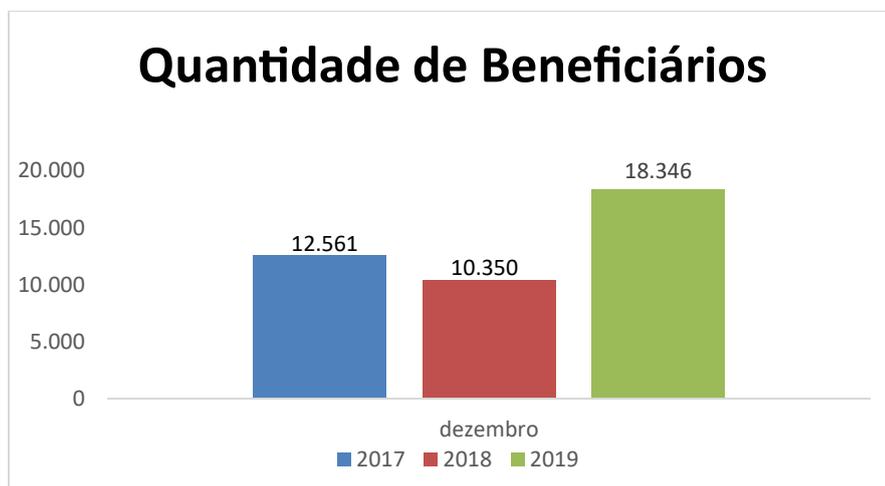
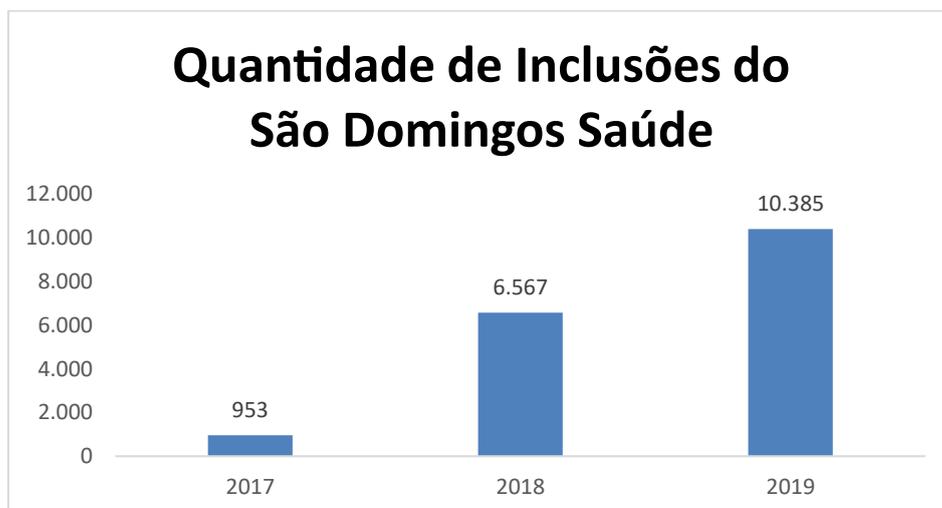
Av. Coronel Junqueira, 651

# VENDAS E RETENÇÃO

## São Domingos Saúde PF



O número de inclusões teve crescimento considerável.



Em 2019, além dos dados apresentados acima, o São Domingos Saúde ampliou a sua carteira a partir das vidas obtidas junto à Prefeitura de Catanduva, por meio de contrato com o Instituto de Previdência dos Municipiários (IPMC).

Sejam bem-vindos  
**7 mil vezes.**

Servidores públicos municipais de  
Catanduva e seus dependentes agora  
contam com todos os benefícios  
**São Domingos Saúde.**

**SÃO DOMINGOS**  
**SAÚDE**  
assistência médica

ANS - nº 31918-0

saodomingossaude.com.br

# BALANÇO PATRIMONIAL



**SÃO DOMINGOS SAÚDE  
ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**

**Relatório dos Auditores Independentes  
Demonstrações Financeiras do Exercício Findo  
em 31 de dezembro de 2019**

[www.saodomingossaude.com.br](http://www.saodomingossaude.com.br)  
Rua Treze de Maio, 1437 - Catanduva - SP - Fone: (17) 3531-7777

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'THP', is written over a circular stamp.

ANS nº - 31918-0

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Demonstrações financeiras**

31 de dezembro de 2019

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras .....	2
Demonstrações financeiras	
Balço patrimonial .....	6
Demonstração do resultado .....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	9
Demonstração dos fluxos de caixa .....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos quotistas e administradores da  
**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**  
Catanduva – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2018, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram examinadas por outros

auditores independentes, que emitiram relatório em 01 de fevereiro de 2019 com opinião sem modificação.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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 financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

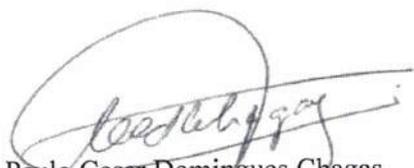
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

São Paulo, 04 de março de 2020.

**ADVISER Sul Auditores Independentes**  
**CRC – SC 05655/O-9**



Paulo Cesar Domingues Chagas  
Contador – CRC 1SP132.722/O-2



Rogerio Marino  
Contador – CRC 1SP187430/O-9

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Balancos Patrimoniais**

**Em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

**(em Reais)**

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>Circulante</b>			
<b>Disponível</b>	<b>4g / 5</b>	<b>409.308</b>	<b>73.749</b>
<b>Realizável</b>		<b>10.671.288</b>	<b>9.085.638</b>
Aplicações financeiras	<b>4c / 6</b>	9.680.046	7.942.812
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		6.061.740	5.782.237
Aplicações livres		3.618.306	2.160.575
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>4b / 4d / 7</b>	488.078	277.417
Contraprestações pecuniárias a receber		288.278	253.169
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		199.800	24.248
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	<b>4e / 8</b>	391.475	715.848
Créditos tributários e previdenciários		19.707	21.523
Bens e títulos a receber	<b>4f / 9</b>	91.910	127.727
Despesas antecipadas		72	311
		<b>11.080.596</b>	<b>9.159.387</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>454.705</b>	<b>542.975</b>
Depósitos judiciais e fiscais	<b>4g / 10</b>	454.705	542.975
<b>Investimentos</b>	<b>4h / 11</b>	<b>7.720.150</b>	<b>7.971.337</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		3.619.295	3.621.684
Outros investimentos		4.100.855	4.349.653
<b>Imobilizado</b>	<b>4i / 4k / 12</b>	<b>34.552</b>	<b>43.974</b>
Imobilizados de uso próprio		34.552	43.974
Imobilizado - Não hospitalares		34.552	43.974
<b>Intangível</b>	<b>4j / 4k / 13</b>	<b>120.500</b>	<b>179.443</b>
		<b>8.329.907</b>	<b>8.737.729</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>19.410.503</b>	<b>17.897.116</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Balancos Patrimoniais**

**Em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

**(em Reais)**

Passivo	Nota	31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4l / 14	5.030.337	3.450.227
Provisões de contraprestações		95.794	100.932
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		95.794	100.932
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		495.354	511.087
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.966.377	2.080.158
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		472.812	758.050
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		-	526.600
Tributos e encargos sociais a recolher	4m / 15	423.262	657.152
Débitos diversos	4n / 16	1.001.054	1.545.152
		<b>6.454.653</b>	<b>6.179.131</b>
<b>Não Circulante</b>			
Provisões	4b / 4o / 17	336.482	215.648
Provisões para ações judiciais		336.482	215.648
Débitos diversos	4n / 16	61.333	532.001
		<b>397.815</b>	<b>747.649</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
	18		
Capital social		105.000	105.000
(-) Ações em tesouraria		(11.058)	(9.983)
Lucros Acumulados		12.464.093	10.875.319
Lucros Acumulados		12.464.093	10.875.319
		<b>12.558.035</b>	<b>10.970.336</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>19.410.503</b>	<b>17.897.116</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Demonstrações de Resultados dos

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	4q	<u>25.879.575</u>	<u>29.487.827</u>
Receitas com operações de assistência à saúde		26.485.212	29.987.204
Contraprestações líquidas	19	26.485.212	29.987.204
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		-	-
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(605.637)	(499.377)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	4r	<u>(19.106.062)</u>	<u>(27.390.580)</u>
Eventos conhecidos ou avisados	20	(19.391.300)	(27.650.506)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		285.238	259.926
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<u>6.773.513</u>	<u>2.097.247</u>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<u>10.907</u>	<u>36.732</u>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<u>4.549.327</u>	<u>6.171.814</u>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		4.348.741	6.158.617
Outras receitas operacionais		200.586	13.197
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(167.065)	(227.095)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(462.375)	(463.360)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(326.250)	(337.099)
Provisão para perdas sobre créditos		(136.125)	(126.261)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(3.437.397)	(5.108.108)
<b>Resultado bruto</b>		<u>7.266.910</u>	<u>2.507.230</u>
<b>Despesas de comercialização</b>		<u>(91.016)</u>	<u>(20.499)</u>
<b>Despesas administrativas</b>		<u>(3.585.267)</u>	<u>(2.422.715)</u>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<u>346.887</u>	<u>2.893.982</u>
Receitas financeiras		517.565	3.252.648
Despesas financeiras		(170.678)	(358.666)
<b>Resultado patrimonial</b>		<u>(109.099)</u>	<u>166.902</u>
Receitas patrimoniais		320.442	342.179
Despesas patrimoniais		(429.541)	(175.277)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<u>3.828.415</u>	<u>3.124.900</u>
Imposto de renda	4m	(980.039)	(820.236)
Contribuição social	4m	(361.454)	(303.925)
Participações sobre o lucro		(3.472)	(1.956)
<b>Resultado líquido do exercício</b>	4p	<u>2.483.450</u>	<u>1.998.783</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**

**Em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

**(em Reais)**

	Capital social	Reservas		Lucros Acumulados	Total
		Ações em tesouraria	Reserva de lucros		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>	105.000	(9.525)	9.782.612	-	9.878.087
Destinação do resultado conforme AGO:					
Distribuição de lucros	-	-	(906.076)	-	(906.076)
Reservas de capital	-	(458)	-	-	(458)
Resultado do exercício	-	-	-	1.998.783	1.998.783
Transferência para reserva de lucros	-	-	1.998.783	(1.998.783)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	105.000	(9.983)	10.875.319	-	10.970.336
Destinação do resultado conforme AGO:					
Distribuição de lucros	-	-	(894.676)	-	(894.676)
Reservas de capital	-	(1.075)	-	-	(1.075)
Resultado do exercício	-	-	-	2.483.450	2.483.450
Transferência para reserva de lucros	-	-	2.483.450	(2.483.450)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	105.000	(11.058)	12.464.093	-	12.558.035

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa**

**Em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

(em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Atividades operacionais</b>		
Recebimento de plano de saúde	30.675.950	34.681.278
Resgate de aplicações financeiras	8.466.585	12.823.194
Outros recebimentos operacionais	3.270.122	6.021.858
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(21.723.632)	(33.749.332)
Pagamento de comissões	(87.703)	(20.499)
Pagamento de pessoal	(194.110)	(196.875)
Pagamento de serviços de terceiros	(2.010.907)	(1.286.768)
Pagamento de tributos	(3.874.653)	(3.543.066)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(73.673)	(23.832)
Pagamento de aluguel	(26.884)	(25.284)
Pagamento de promoção e publicidade	(93.174)	(5.134)
Aplicações financeiras	(10.488.761)	(12.211.183)
Outros pagamentos operacionais	(1.271.334)	(2.203.779)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>1.304.191</b>	<b>260.578</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(746.925)	(5.000)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(746.925)</b>	<b>(5.000)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Pagamento de participação nos resultados	(3.472)	(1.956)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(218.235)	(218.119)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(221.707)</b>	<b>(220.075)</b>
<b>Variação de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>335.559</b>	<b>35.503</b>
Caixa - saldo inicial	73.749	38.246
Caixa - saldo final	409.308	73.749
<b>Aumento (redução) do disponível</b>	<b>335.559</b>	<b>35.503</b>
<b>Ativos livres</b>		
Ativos livres no início do período	2.234.324	3.203.036
Ativos livres no final do período	4.027.614	2.234.324
<b>Aumento (redução) nas aplicações financeiras</b>	<b>1.793.290</b>	<b>(968.712)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

**1. Contexto operacional**

A **São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.** (a seguir denominada Operadora), é uma empresa constituída sob a forma de sociedade limitada com fins lucrativos que tem como objetivo a operação de planos privados de assistência médica a seus associados através de rede própria ou de credenciados de acordo com lei 9.656/98.

A Empresa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A **São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob nº 31.918-0.

**2. Principais atividades desenvolvidas**

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus sócios, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

**3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, foram readequadas, quando aplicável, à nova estrutura prevista e pelo plano de contas padrão, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações, de forma a permitir a comparabilidade.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 04 de março de 2020.

#### **4. Principais práticas contábeis**

##### **a) Regime de escrituração**

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

##### **b) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### **c) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

##### **d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - “Provisão de contraprestação não ganha - PCNG”, e posteriormente sendo reconhecidos como “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde” (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

**e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa nº 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

**f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente por acordos com unimed, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 9).

**g) Demais ativos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

**h) Investimentos**

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 11).

**i) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 12).

**j) Intangível**

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também específica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa nº 13).

**k) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

**l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/2009 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes. (vide nota explicativa nº 14).

**m) Tributos e encargos sociais a recolher**

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 15).

**n) Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

**o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 17):

- i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

**p) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

**q) Reconhecimento da receita**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**r) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

**s) Informações por segmento**

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**t) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**5. Disponível**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Caixa	18.430	12.477
Banco conta movimento	390.878	61.272
	<b>409.308</b>	<b>73.749</b>

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

**6. Aplicações financeiras**

		31/12/2019	31/12/2018
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>			
Banco Santander	Santander FI - ANS RF	232.299	221.823
Banco Santander	Santander FI - ANS RF	2.101.907	2.007.114
Sicredi Noroeste	FIC RF Performance	1.146.670	1.092.322
Sicredi Noroeste	FIC RF Performance	2.580.864	2.460.978
		<b>6.061.740</b>	<b>5.782.237</b>
<b>Livres</b>			
Banco Santander	Poupança - Contamax	-	390
Banco Santander	Poupança - Contamax	1.090.229	28.464
Sicredi Noroeste	Invest Flex CDI	512.828	4.514
Banco Bradesco	Invest Fácil Bradesco	181.409	8.198
Sicredi Noroeste	FI Invest PLUS RF CP	1.833.840	2.119.009
		<b>3.618.306</b>	<b>2.160.575</b>
		<b>9.680.046</b>	<b>7.942.812</b>

ANS nº - 31918-0

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

**7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Planos individuais - pré estabelecidos</b>		
Créditos a receber	249.684	236.647
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(92.890)	(57.977)
	<u>156.794</u>	<u>178.670</u>
<b>Planos coletivos - pré estabelecidos</b>		
Créditos a receber	70.103	12.498
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(978)	-
	<u>69.125</u>	<u>12.498</u>
<b>Planos coletivos - pós estabelecidos</b>		
Empresarial CO	62.359	62.001
	<u>62.359</u>	<u>62.001</u>
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<u>288.278</u>	<u>253.169</u>
<b>Particip. de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis</b>		
Plano Individual/Adesao	136.991	7.518
Plano Empresarial	68.826	18.865
(-)Provisao Para Perdas Sobre Creditos	(6.017)	(2.135)
	<u>199.800</u>	<u>24.248</u>
<b>Subtotal - Operadoras de planos de assistência à saúde</b>	<u>199.800</u>	<u>24.248</u>
	<u>488.078</u>	<u>277.417</u>

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

**8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora**

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Contas a receber - atendimento particular e convênio</b>		
Empresas Div. a Receber - Prest.Serviços	391.763	715.848
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(288)	-
	<u>391.475</u>	<u>715.848</u>
	<u><u>391.475</u></u>	<u><u>715.848</u></u>

Corresponde a créditos a receber referente a prestação de serviços. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

**9. Bens e títulos a receber**

	31/12/2019	31/12/2018
Estoques	11.272	-
Adiantamentos	42.890	23.482
Títulos a receber	2.596	23.976
Outros créditos	35.152	80.269
	<u>91.910</u>	<u>127.727</u>
	<u><u>91.910</u></u>	<u><u>127.727</u></u>

**10. Depósitos judiciais e fiscais**

	31/12/2019	31/12/2018
Processos de Usuarios	15.268	14.069
Depositos Judiciais - Ressarcimento SUS	205.419	348.257
Depositos Judiciais - TSS e Multas ANS	234.018	180.649
	<u>454.705</u>	<u>542.975</u>
	<u><u>454.705</u></u>	<u><u>542.975</u></u>

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

**11. Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Participações Societárias pelo método do custo</b>	<b>3.619.295</b>	<b>3.621.684</b>
Ações Hospital Sao Domingos S/A	3.619.295	3.621.684
<b>Outros Investimentos</b>	<b>4.100.855</b>	<b>4.349.653</b>
<u>Imóveis destinados a renda</u>		
Terrenos	3.855.450	3.855.450
Edificacoes	174.271	174.271
(-)Edificacoes	(8.748)	(1.777)
<u>Outros Investimentos</u>		
Cotas de Capital Sicredi	79.882	75.309
Titulos de Divida Agraria	-	246.400
	<b>7.720.150</b>	<b>7.971.337</b>

**12. Imobilizado**

	vida útil estimada (em meses)	Saldos em 31/12/2018	Movimentação		Saldos em 31/12/2019
			Custo	Depreciação	
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	3.260	-	(450)	2.810
Máquinas e equipamentos	10	3.067	-	(2.863)	204
Materiais de informática e periféricos	5	515	-	(515)	-
Móveis e utensílios	10	37.132	370	(5.964)	31.538
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>43.974</b>	<b>370</b>	<b>(9.792)</b>	<b>34.552</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>43.974</b>	<b>370</b>	<b>(9.792)</b>	<b>34.552</b>
		<b>43.974</b>	<b>370</b>	<b>(9.792)</b>	<b>34.552</b>

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

**13. Intangível**

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2018	Movimentação		Saldos em 31/12/2019
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	176.713	-	(58.943)	117.770
Marcas e patentes	5	2.730	-	-	2.730
		<u>179.443</u>	<u>-</u>	<u>(58.943)</u>	<u>120.500</u>

**14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

	31/12/2019	31/12/2018
Provisões de contraprestações	95.794	100.932
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	95.794	100.932
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	495.354	511.087
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	3.966.377	2.080.158
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	472.812	758.050
	<u>5.030.337</u>	<u>3.450.227</u>

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão para eventos a liquidar SUS

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

**15. Tributos e encargos sociais a recolher**



**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
IRPJ e CSLL a recolher	101.771	430.624
INSS a recolher	21.640	13.844
FGTS a recolher	1.339	1.358
PIS e COFINS a recolher	34.752	65.749
IRRF a recolher	42.037	18.255
ISS retido a recolher	80.408	36.567
INSS retido a recolher	5.626	2.916
PIS/COFINS/CSLL a Recolher	135.689	87.839
	<u>423.262</u>	<u>657.152</u>

**16. Débitos diversos**

	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações com pessoal	16.391	15.396
Fornecedores	904.945	1.910.173
Depósitos de beneficiários e de terceiros	139.504	151.088
Outros	1.547	496
	<u>1.062.387</u>	<u>2.077.153</u>
<b>Circulante</b>	<b>1.001.054</b>	<b>1.545.152</b>
<b>Não circulante</b>	<b>61.333</b>	<b>532.001</b>

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

**17. Provisões**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	135.000	35.000
Tributárias	201.482	180.648
	<b>336.482</b>	<b>215.648</b>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 434.199 (quatrocentos e trinta e quatro mil, cento e noventa e nove reais).

**18. Patrimônio líquido**

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2019 está representado por R\$105.000 (cento e cinco mil reais) divididos em 105.000 (cento e cinco mil) quotas, no valor nominal de R\$ 1 (um real), cada uma.

Reservas de lucros

Referente à retenção dos lucros acumulados em 2019 e 2018 nos valores de R\$12.464.093 e de R\$ 10.875.319, respectivamente, tem a finalidade de capitalização da Empresa para futuras destinações.

**19. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$26.485.212 (vinte e seis milhões, quatrocentos e oitenta e cinco mil, duzentos e doze reais) no exercício de 2019 (R\$29.987.204, no exercício de 2018), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

**20. Eventos conhecidos e avisados**

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Registrados no montante de R\$19.391.300 (dezenove milhões, trezentos e noventa e um mil e trezentos reais) no exercício de 2019 (R\$27.650.506, no exercício de 2018), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

**21. Garantias financeiras**

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Margem de solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido, podendo ser ajustada conforme art. 6º da RN 209 da ANS. É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. A Operadora deverá constituir até dezembro de 2022 a margem de solvência correspondente as suas atividades. Em 31/12/2019 a margem de solvência calculada para São Domingos Saúde está suficiente conforme demonstramos:

	<b>31/12/2019</b>
Patrimônio líquido ajustado	12.437.463
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	7.857.144
Proporcionalidade da Margem de Solvência	77,90%
Margem de Solvência parcial (2019)	6.120.715
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	-
Margem de Solvência exigida (2019)	6.120.715
<b>Suficiência margem de solvência</b>	<b><u>6.316.748</u></b>

Ativos garantidores

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

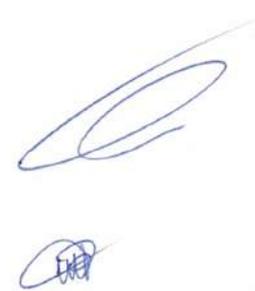
As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2019 a necessidade de lastro e vínculo da São Domingos Saúde está suficiente. Apresentamos, a seguir, o resumo da situação dos ativos garantidores em 31 de dezembro de 2019:

	<b>31/12/2019</b>
<b>Total de ativos garantidores</b>	<b>6.061.740</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6.061.740
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	4.569.485
Verificação de suficiência de lastro	<u><b>Suficiente</b></u>
Necessidade de vínculo	603.108
Verificação de suficiência de vínculo	<u><b>Suficiente</b></u>

**Cobertura de seguros**

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.



**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

(Em Reais)

**22. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa**

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Resultado líquido</b>	<b>2.483.450</b>	<b>1.998.783</b>
<b>Ajustes por:</b>		
Depreciação	16.763	15.376
Amortização	58.943	53.323
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(36.573)	(36.849)
Provisões para perdas sobre créditos (PPSC) - PJ e PF	136.125	126.261
Equivalência patrimonial	2.389	77.331
Resultado na venda do imobilizado	246.400	-
Juros de aplicações financeiras	(397.743)	(449.174)
Descontidos obtidos	(22.032)	(48.594)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(285.238)	(259.926)
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	(5.138)	(3.354)
Provisão para ações judiciais	120.834	(2.414.646)
<b>Saldo ajustado</b>	<b>2.318.180</b>	<b>(941.469)</b>
<b>Variação dos ativos operacionais</b>		
Aplicações financeiras	(1.788.655)	(31.022)
Contraprestação pecuniária a receber	(210.662)	17.406
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	324.373	(715.848)
Créditos tributários e previdenciários	1.816	52.005
Bens e títulos a receber	35.817	10.756
Despesas antecipadas	240	528
Depósitos judiciais e fiscais	88.270	263.835
	<b>(1.548.801)</b>	<b>(402.340)</b>
<b>Variação dos passivos operacionais</b>		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(15.733)	12.583
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	1.886.219	(783.748)
Débitos de assistência a saúde	-	526.600
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(233.890)	223.098
Débitos diversos	(1.101.784)	1.625.854
Parcelamento de tributos e contribuições	-	-
	<b>534.812</b>	<b>1.604.387</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>1.304.191</b>	<b>260.578</b>

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

## **23. Instrumentos financeiros**

### **Avaliação de instrumentos financeiros**

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### **Fatores de risco**

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

#### **a) Risco de crédito**

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### **b) Risco de liquidez**

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

**c) Risco de taxas de juros**

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

**d) Risco operacional**

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e

**São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**(Em Reais)**

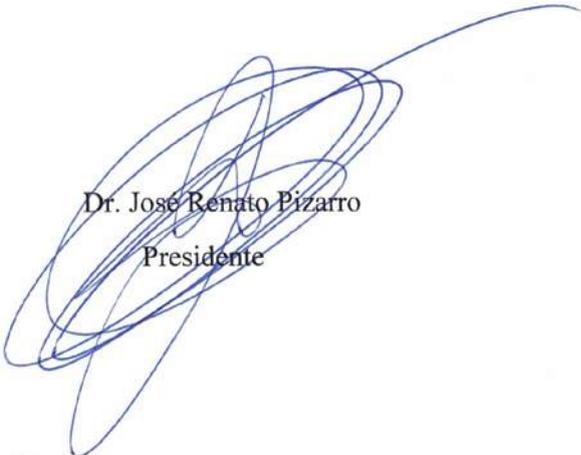
- padrões éticos e comerciais.

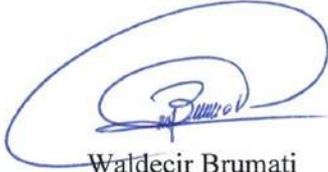
**e) Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**24. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

  
Dr. José Renato Pizarro  
Presidente

  
Waldecir Brumati  
Contador  
CRC 1SP140293/O-1

\* \* \*

# RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE

**SÃO DOMINGOS**  
**SAÚDE**  
assistência médica

# 2019