



ANS - nº31918-0

BALANÇO , PATRIMONIAL

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Com Relatório dos Auditores Independentes

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 2022 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 2022, 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 2021, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 28 de janeiro de 2022 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.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 23 de fevereiro de 2023.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9



Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Disponível	4g / 5	283.566	223.767
Realizável		13.603.141	13.820.648
Aplicações financeiras	4c / 6	12.040.052	12.155.277
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.552.232	7.746.216
Aplicações livres		3.487.820	4.409.061
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	1.074.310	651.385
Contraprestações pecuniárias a receber		331.528	293.112
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		742.782	358.273
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4e / 8	6.781	1.211
Créditos tributários e previdenciários		257.622	95.106
Bens e títulos a receber	4f / 9	224.376	915.396
Despesas antecipadas		-	2.273
		13.886.707	14.044.415
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		640.966	765.999
Depósitos judiciais e fiscais	4g / 10	640.966	765.999
Investimentos	4h / 11	7.918.810	7.835.210
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		3.786.646	3.742.660
Participações societárias pelo método do custo		132.103	85.518
Outros investimentos		4.000.061	4.007.032
Imobilizado	4i / 4k / 12	17.245	13.231
Imobilizados de uso próprio		17.245	13.231
Imobilizado - Não hospitalares		17.245	13.231
Intangível	4j / 4k / 13	106.732	138.185
		8.683.753	8.752.625
Total do ativo		22.570.460	22.797.040

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4l / 14	6.555.244	6.965.402
Provisões de contraprestações		191.182	94.491
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		94.906	94.491
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		96.276	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		258.240	472.404
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		4.458.928	4.928.270
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		1.646.894	1.470.237
Tributos e encargos sociais a recolher	4m / 15	319.934	343.679
Débitos diversos	4n / 16	2.095.622	406.624
		8.970.800	7.715.705
Não Circulante			
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4m / 14	307.783	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		307.783	-
Provisões	4b / 4o / 17	625.835	752.084
Provisões para ações judiciais		625.835	752.084
Débitos diversos	4n / 16	738.014	-
		1.671.632	752.084
Patrimônio líquido			
Capital social	18	105.000	105.000
(-) Ações em tesouraria		(42.826)	(15.870)
Lucros Acumulados		11.865.854	14.240.121
Lucros Acumulados		11.865.854	14.240.121
		11.928.028	14.329.251
Total do passivo e do patrimônio líquido		22.570.460	22.797.040

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2022	2021
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência	4q	44.457.938	48.082.218
Receitas com operações de assistência à saúde		44.802.246	48.583.899
Contraprestações líquidas	19	44.898.521	48.583.899
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(96.275)	-
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(344.308)	(501.681)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4r	(41.719.333)	(45.400.588)
Eventos conhecidos ou avisados	20	(41.542.676)	(45.115.774)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(176.657)	(284.814)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		2.738.605	2.681.630
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		13.405	13.489
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		208.328	1.114.057
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		208.328	1.098.461
Outras receitas operacionais		-	15.596
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(14.174)	(47.054)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(397.312)	(562.652)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(313.566)	(342.043)
Provisão para perdas sobre créditos		(83.746)	(220.609)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(220.897)	(907.741)
Resultado bruto		2.327.955	2.291.729
Despesas de comercialização		(61.796)	(194.596)
Despesas administrativas		(2.653.996)	(2.670.297)
Resultado financeiro líquido		1.203.223	443.659
Receitas financeiras		1.410.254	571.885
Despesas financeiras		(207.031)	(128.226)
Resultado patrimonial		(3.122.184)	192.971
Receitas patrimoniais		356.640	280.034
Despesas patrimoniais		(3.478.824)	(87.063)
Resultado antes dos impostos e participações		(2.306.798)	63.466
Imposto de renda	4m	(46.099)	(98.472)
Contribuição social	4m	(17.315)	(38.330)
Participações sobre o lucro		(4.055)	(2.540)
Resultado líquido do exercício	4p	(2.374.267)	(75.876)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Capital social	Capital a restituir	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	105.000	(15.464)	14.315.997	14.405.533
Destinação do resultado conforme AGO:				
Reservas de capital	-	(406)	-	(406)
Resultado do exercício	-	-	(75.876)	(75.876)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	105.000	(15.870)	14.240.121	14.329.251
Destinação do resultado conforme AGO:				
Reservas de capital	-	(26.956)	-	(26.956)
Resultado do exercício	-	-	(2.374.267)	(2.374.267)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	105.000	(42.826)	11.865.854	11.928.028

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	44.934.680	51.210.009
Resgate de aplicações financeiras	15.907.849	9.575.736
Outros recebimentos operacionais	8.785.429	6.553.123
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(46.465.564)	(48.898.528)
Pagamento de comissões	(57.393)	(192.686)
Pagamento de pessoal	(170.817)	(130.757)
Pagamento de pró labore	(448.002)	(184.967)
Pagamento de serviços de terceiros	(1.321.645)	(1.125.785)
Pagamento de tributos	(3.080.480)	(4.080.972)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(71.763)	(114.450)
Pagamento de promoção e publicidade	(128.861)	(132.545)
Aplicações financeiras	(14.926.957)	(9.978.377)
Outros pagamentos operacionais	(2.870.450)	(2.437.205)
Caixa líquido das atividades operacionais	86.026	62.596
Atividades de financiamento		
Pagamento de participação nos resultados	(4.055)	(2.541)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(22.172)	(222.183)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(26.227)	(224.724)
Variação de caixa e equivalentes de caixa	59.799	(162.128)
Caixa - saldo inicial	223.767	385.895
Caixa - saldo final	283.566	223.767
Aumento (redução) do disponível	59.799	(162.128)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	4.632.828	5.590.298
Ativos livres no final do período	3.771.386	4.632.828
Aumento (redução) nas aplicações financeiras	(861.442)	(957.470)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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 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 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 528 de 29 de abril de 2022 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 2022, estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 23 de fevereiro de 2023.

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

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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.

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 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" .

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 528 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.

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 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por estoques, adiantamentos diversos e outros títulos a receber, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

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.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

h) Investimentos

Demonstrado pelo investimento realizado no Hospital São Domingos S/A avaliado pelo método de equivalência patrimonial e imóveis destinados a renda.

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.

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 especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

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 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas notas fiscais de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas 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 estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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:

- 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.

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

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 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

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a Operadora 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 Operadora acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada

t) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações.

O novo Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos:

- **CPC 06 (R2) - IFRS 16**

O CPC 06 (R2) - IFRS 16 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substituiu a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

- **CPC 47 - IFRS 15**

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

Em 2022 a Operadora, em atendimento ao novo Plano de Contas, modificou a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas constará apenas a taxa de administração cobrada.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2022	2021
Caixa	14.659	12.691
Banco conta movimento	268.907	211.076
Total	283.566	223.767

6. Aplicações financeiras

		2022	2021
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander	Santander FI - ANS RF	-	2.462.948
Sicredi Noroeste	FIC RF Performance	2.829.957	2.554.130
Sicredi Noroeste	FIC FIRF LP	3.012.586	2.729.138
Banco Coop. Sicredi	Sicredi FI RF Soberano-ANS	2.709.689	-
		8.552.232	7.746.216
Livres			
Banco Santander	Poupança - Contamax	1.204.098	1.205.503
Sicredi Noroeste	Invest Flex CDI	1.058.986	961.140
Banco Bradesco	Invest Fácil Bradesco	78.897	44.596
Sicredi Noroeste	Fácil FIRF CP	1.145.839	2.197.822
		3.487.820	4.409.061
Total		12.040.052	12.155.277

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2022	2021
Planos individuais - pré estabelecidos		
Créditos a receber	223.820	193.052
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(70.206)	(81.023)
	153.614	112.029
Planos coletivos - pré estabelecidos		
Créditos a receber	224.530	220.699
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(86.104)	(78.056)
	138.426	142.643
Planos coletivos - pós estabelecidos		
Empresarial CO	39.488	38.440
	39.488	38.440
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	331.528	293.112
Particip. de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		
Plano Individual/Adesao	561.458	224.906
Plano Empresarial	201.416	152.571
(-)Provisao Para Perdas Sobre Creditos	(20.092)	(19.204)
	742.782	358.273
Subtotal - Particip. de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis	742.782	358.273
Total	1.074.310	651.385

Corresponde à 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 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

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

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Contas a receber - atendimento particular e convênio		
Empresas Div. a Receber - Prest.Servicos	17.357	10.166
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(10.576)	(8.955)
	6.781	1.211
Total	6.781	1.211

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed' s (Intercâmbio a receber). 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 528 de 29 de abril de 2022.

9. Bens e títulos a receber

	2022	2021
Estoques	59.239	49.838
Adiantamentos	49.335	62.004
Títulos a receber	47.165	763.344
Outros créditos	68.637	40.210
Total	224.376	915.396

10. Depósitos judiciais e fiscais

	2022	2021
Processos Tributários	127.783	62.419
Processos de Usuários	172.386	78.478
Depositos Judiciais - Ressarcimento SUS	307.783	358.068
Depositos Judiciais - TSS e Multas ANS	33.014	267.034
Total	640.966	765.999

11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e imóveis destinados a renda. As contas de investimentos estão representadas por:

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Participações Societárias pelo método do custo	3.786.646	3.742.660
Ações Hospital Sao Domingos S/A	(a) 3.786.646	3.742.660
Outros Investimentos	4.132.164	4.092.550
<u>Imóveis destinados a renda</u>		
Terrenos	3.855.450	3.855.450
Edificacoes	174.271	174.271
(-)Edificacoes	(29.660)	(22.689)
<u>Outros Investimentos</u>		
Cotas de Capital Sicredi	132.103	85.518
Total	7.918.810	7.835.210

(a) Decorrente do investimento realizado no Hospital São Domingos S/A avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no acréscimo em 2022 de R\$ 43.986 (Quarenta e três mil, novecentos e oitenta e seis), por conta da aplicação do percentual de 27,46% de participação.

12. Imobilizado

	Vida útil estimada (em)	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2021
			Depreciação	Custo	
Instalações	10	1.460	(450)	-	1.910
Máquinas e equipamentos	10	3.276	(835)	1.269	2.842
Materiais de informática e periféricos	5	5.976	(1.324)	7.300	-
Móveis e utensílios	10	6.533	(1.946)	-	8.479
Subtotal não hospitalares / odontológicos		17.245	(4.555)	8.569	13.231
Subtotal imobilizado de uso próprio		17.245	(4.555)	8.569	13.231
Total		17.245	(4.555)	8.569	13.231

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2021
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	104.002	-	(31.453)	135.455
Marcas e patentes	5	2.730	-	-	2.730
Total		106.732	-	(31.453)	138.185

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Provisões de contraprestações	191.182	94.491
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	94.906	94.491
Provisão Insuficiência de Contraprestação - PIC	96.276	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	258.240	472.403
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	4.458.928	4.928.270
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.646.894	1.470.238
Total	6.555.244	6.965.402

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

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, 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 estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 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 dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022	2021
INSS a recolher	13.190	12.474
FGTS a recolher	1.190	913
PIS e COFINS a recolher	25.206	3.743
IRRF a recolher	41.137	48.006
ISS retido a recolher	86.779	99.896
INSS retido a recolher	5.465	5.638
PIS/COFINS/CSLL a Recolher	146.967	173.009
Total	319.934	343.679

16. Débitos diversos

	2022	2021
Obrigações com pessoal	14.518	14.853
Fornecedores	306.135	327.910
Depósitos de beneficiários e de terceiros	208.693	63.403
Outros	1.566.276	458
Total	2.095.622	406.624

17. Provisões

	2022	2021
Cíveis	492.932	447.179
Tributárias	132.903	304.905
Trabalhistas	-	-
Total	625.835	752.084

18. Patrimônio líquido

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 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.

Lucros acumulados

Referente aos lucros acumulados em 2022 e 2021 nos valores de R\$11.865.854 e de R\$14.240.121, respectivamente, tem a finalidade de capitalização da Operadora para futuras destinações.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

19. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$44.898.521 (Quarenta e quatro milhões, oitocentos e noventa e oito mil, quinhentos e vinte e um reais) no exercício de 2022 (R\$48.583.899, no exercício de 2021), 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

Registrados no montante de R\$41.542.676 (Quarenta e um milhões, quinhentos e quarenta e dois mil, seiscentos e setenta e seis reais) no exercício de 2022 (R\$45.115.774, no exercício de 2021), 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 451/2020, 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.

Capital Regulatório – Margem de solvência

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. Em 31/12/2022 a margem de solvência calculada está suficiente, conforme demonstramos:

	2022
Patrimônio líquido ajustado	11.821.295
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	10.048.724
Proporcionalidade da Margem de Solvência	75,00%
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	-
Suficiência margem de solvência	<u>1.772.571</u>

Ativos garantidores

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.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Em 31 de dezembro de 2022 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 2022:

	<u>2022</u>
Total de ativos garantidores	8.552.232
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	8.552.232
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	<u>6.566.111</u>
Verificação de suficiência de lastro	<u>Suficiente</u>
Necessidade de vínculo	<u>2.107.182</u>
Verificação de suficiência de vínculo	<u>Suficiente</u>

Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Resultado líquido	(2.374.267)	(75.876)
Ajustes por:		
Depreciação	11.526	9.840
Amortização	31.453	29.083
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(46.585)	(3.432)
Provisões para perdas sobre créditos (PPSC) - PJ e PF	83.746	140.735
Equivalência patrimonial	(43.986)	(26.064)
Resultado na venda do imobilizado	-	-
Juros de aplicações financeiras	-	-
Descontidos obtidos	-	-
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	176.657	284.813
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	415	(109)
Provisão para ações judiciais	(126.249)	50.569
Saldo ajustado	(2.287.290)	409.559
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	115.225	(763.083)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(422.924)	(13.181)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(5.570)	(685)
Créditos tributários e previdenciários	(162.516)	(72.344)
Bens e títulos a receber	691.020	(76.457)
Despesas antecipadas	(2.273)	(2.273)
Depósitos judiciais e fiscais	(125.033)	(300.886)
	87.929	(1.228.909)
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	214.163	157.244
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	469.341	1.354.420
Débitos de assistência a saúde	-	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	23.745	(490.700)
Débitos diversos	1.578.138	(139.018)
	2.285.387	881.946
Caixa líquido das atividades operacionais	86.026	62.596

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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.

22. 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 2022 e de 2021 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.

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

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

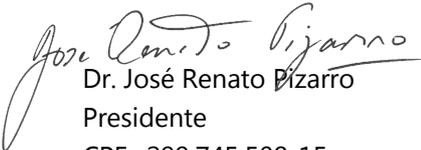
A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera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

23. 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.

24. Efeitos da pandemia – COVID 19

Em 2022 sofremos o efeito da liberação represada das cirurgias eletivas e procedimentos não realizados em 2021, decorrentes da pandemia da COVID -19. Estes atendimentos elevaram os custos dos serviços assistenciais, impactados pela variação cambial referentes aquisições de insumos e alta elevação nos preços dos serviços contratados em nossa rede de prestadores.


Dr. José Renato Bizarro
Presidente
CPF.: 299.745.508-15

Waldecir Brumati
Contador
CRC n°. 1SP140293/O-1

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os Membros do Conselho Fiscal do **SÃO DOMINGOS SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2022, Demonstração de Resultado do Exercício, Mutações do Patrimônio Líquido, bem como o saldo das contas, verificando um resultado negativo (déficit) de R\$ -2.374.267,28 (Dois milhões, trezentos e setenta e quatro mil, duzentos e sessenta e sete reais e vinte e oito centavos).

Desta forma após a análise do relatório da auditoria da empresa AF&H Auditores Independentes, nossa opinião é que as demonstrações acima referidas representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da Operadora São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Catanduva, 27 de fevereiro de 2023.

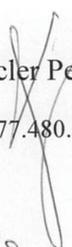
Membros Efetivos


Dr. Antonio Sérgio Munhoz

CPF: 033.778.778-60

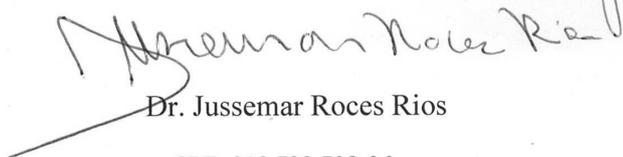

Dr. Edson Kubiak

CPF: 690.413.348-15


Dr. Roscicler Pereira de Souza

CPF: 277.480.756-68

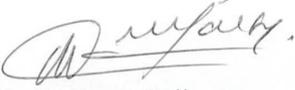
Membros Suplentes:


Dr. Jussemar Roces Rios

CPF: 018.733.708-06


Dr. José Paulo Nardi

CPF: 063.309.808-61


Dr. Wagner Salbego

CPF: 786.466.698-15

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

PARECER ATUARIAL

SÃO DOMINGOS SAÚDE

ANO-BASE: 2022

1. Em conformidade com o disposto na Resolução Normativa nº 393, de 10/12/2015, realizamos a Avaliação Atuarial das provisões técnicas da São Domingos Saúde, do exercício de 2022. A Avaliação Atuarial compreende a confirmação dos cálculos das provisões técnicas para os períodos de competência do ano de 2022. Nossos trabalhos foram desenvolvidos de acordo com metodologias atuariais aderentes à legislação em vigor, tendo como objetivo a determinação dos compromissos financeiros que a Operadora terá nas datas-base analisadas.
2. Os resultados apurados e informados no DIOPS de dezembro de 2022 demonstram que as provisões técnicas com nota técnica atuarial aprovada contabilizadas na data-base analisada estão adequadas, bem como não foi detectada nenhuma situação relevante que comprometa a solvência atuarial da Operadora, conforme dados e informações abaixo:

✓ **PEONA - Provisão de eventos ocorridos e não avisados:**

A provisão de peona está mensurada conforme definido na nota técnica atuarial aprovada em 2015, ofício no. 208/2015/GGAME/(COATU)/DIOPE/ANS de 20/07/2015, sendo o valor definido no final do exercício de 2022 de:
R\$ 1.590.784,05.

As opiniões atuariais aqui contidas e registradas neste relatório são independentes da Operadora.

São Paulo, 10 de março de 2023.



Denize Gomes

Atuária MIBA 1660

Confianza Actuarial Consultoria e Assessoria