

ANS - nº31918-01

RELATÓRIO DE GESTÃO 2023

SÃO DOMINGOS
SAÚDE
assistência médica

SUMÁRIO

<i>PALAVRA DO CORPO DIRETIVO</i>	<i>3</i>
<i>QUEM SOMOS</i>	<i>4</i>
<i>MISSÃO, VISÃO E VALORES</i>	<i>5</i>
<i>ESTRUTURA ADMINISTRATIVA</i>	<i>6</i>
<i>AGRADECIMENTOS</i>	<i>7</i>
<i>O RELATÓRIO DE GESTÃO.....</i>	<i>8</i>
<i>RELACIONAMENTO COM O CLIENTE.....</i>	<i>9</i>
<i>OUVIDORIA.....</i>	<i>10</i>
<i>EVOLUÇÃO FINANCEIRA.....</i>	<i>12</i>
<i>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....</i>	<i>14</i>



PALAVRA DO CORPO DIRETIVO

Caros Colegas,

O ano de 2023 foi marcado por importantes conquistas e avanços significativos em diversas áreas dentro da operadora, refletindo nosso compromisso contínuo com a excelência e o cuidado com nossos beneficiários.

Uma importante ação realizada foi a Assembleia Geral Extraordinária que aprovou a modificação de nosso Contrato Social, buscando sanar um problema que se arrasta há anos e causa inúmeras dificuldades para a modernização da nossa empresa. Após a aprovação já protocolamos o pedido junto ao Cartório de Catanduva para regularização e se necessário, tomaremos todas as medidas administrativas e/ou judiciais para solucionarmos este assunto.

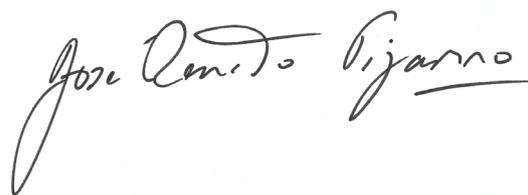
Outra medida que merece destaque foi a renovação do contrato com o IPMC - Instituto de Previdência dos Municipiários de Catanduva, permitindo a manutenção de quase 8 mil vidas em nossa carteira, mas com reajuste que manteve o equilíbrio econômico-financeiro do contrato.

Gostaria de destacar também os progressos alcançados pelo departamento de Relacionamento com o Cliente (RCC). Durante o ano nossa equipe atendeu com eficiência um total de 17.786 solicitações de beneficiários. Desempenhando papel fundamental na identificação de oportunidades de melhoria de processos e na mitigação de conflitos. Ao colaborar estreitamente com as demais áreas da operadora, contribuiu para evitar a judicialização e demandas junto à ANS, demonstrando nosso compromisso em buscar soluções eficazes e satisfatórias para nossos beneficiários

No que diz respeito aos nossos indicadores, fico satisfeito em informar que alcançamos uma evolução considerável em relação ao ano anterior. Registramos um aumento de 21,84% em nossa receita com contraprestações, enquanto nossas despesas com eventos indenizáveis subiram 17,36%, gerando um importante resultado positivo no exercício. Esse crescimento significativo nas receitas foi impulsionado por uma gestão eficiente e austera que a Diretoria manteve na operadora.

Por fim, gostaria de agradecer a todos os nossos quotistas, clientes, médicos e colaboradores pelo papel fundamental que desempenham em nossa jornada rumo à excelência. Seu apoio e confiança são pilares essenciais para o sucesso de nossa operadora, que possamos elevar ainda mais o patamar do São Domingos Saúde em 2024 e continuar trilhando juntos este caminho de progresso e realização.

José Renato Pizarro
Presidente do São Domingos Saúde



QUEM SOMOS?

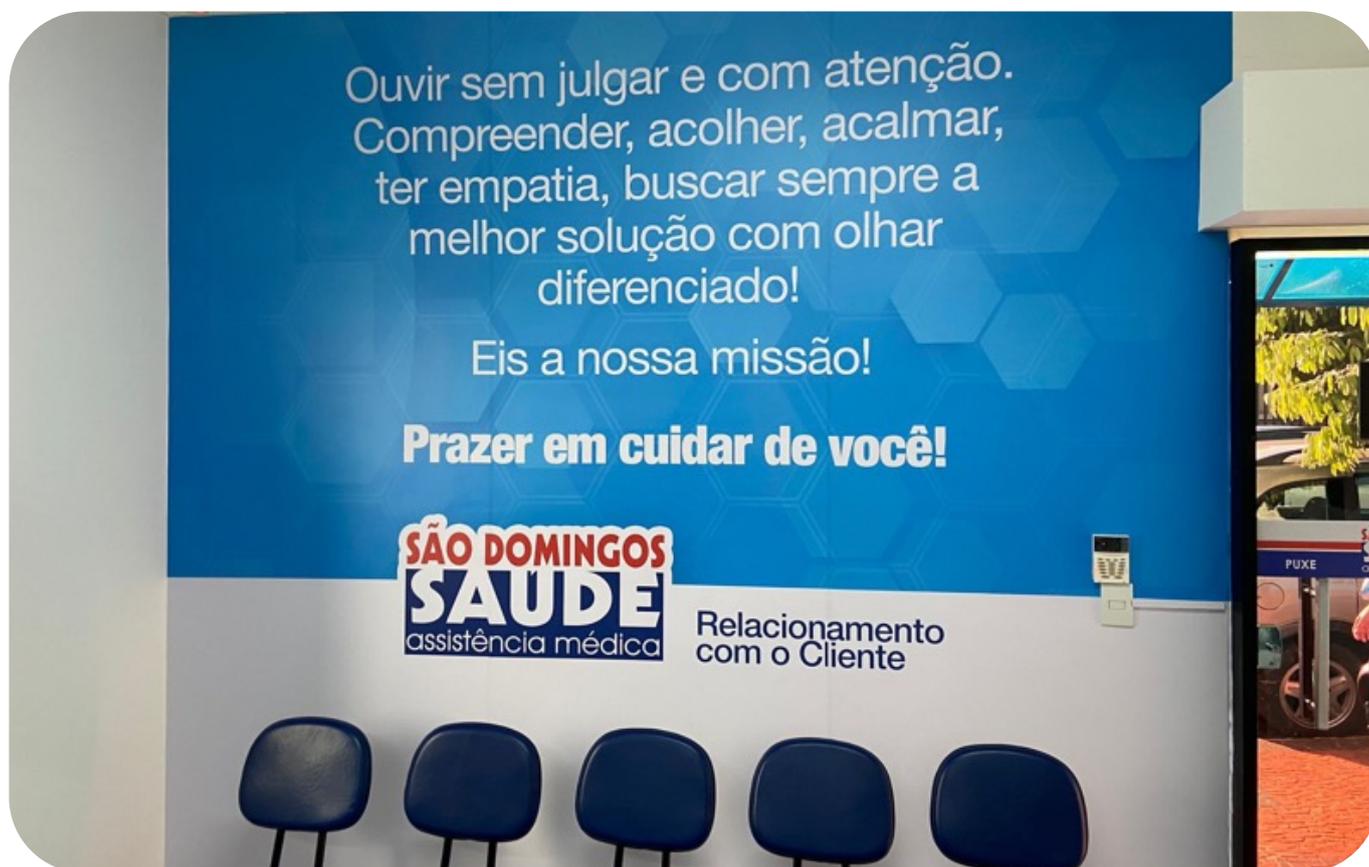
A operadora São Domingos Saúde foi fundada em 5 de maio de 1995 e suas atividades foram iniciadas em 1º de junho de 1995 com o objetivo social de prestar serviços de assistência médica. Sua primeira Sede Administrativa, juntamente com o Centro Médico, ficava na rua Manaus, 525, centro de Catanduva, com 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 planões 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 117 sócios cotistas ativos.

Sempre atenta às necessidades de seus clientes, a operadora busca constantemente a inovação em todos os seus aspectos. Com 299 médicos credenciados, 75 profissionais nas áreas de terapias (fisioterapia, psicologia, terapia ocupacional, nutrição e fonoaudiologia), o plano São Domingos Saúde oferece atendimento de qualidade aos seus clientes, de forma rápida e segura.

Desde outubro de 2016, a sede administrativa está localizada na rua 13 de maio, 1437, em Catanduva. Presente também em Novo Horizonte, como polo de atendimento comercial.



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 2024, 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 2023/2027

Diretoria Executiva

Dr. José Renato Pizarro - Presidente
Dr. Emmanuel Ortiz Afonso - Vice-Presidente
Dr. Marco Aurélio Guardia - Superintendente

Vogais do Conselho Administração

Dr. José Marcondes Neto	Dr. José Luis Sampaio Martins
Dr. Juarez Fortunato Braga	Dr. Pedro Enzo Macchione
Dr. Roberto Melchiori	Dr. Waldecir Veni Sacchetin

Conselho Fiscal Gestão 2023/2024

Dr. Wagner Salbego - Membro Titular
Dr. Marco César Peruchi - Membro Titular
Dr. Ricardo Perez De Vitto – Membro Titular
Dr. José Paulo Nardi - Membro Suplente
Dr. Fabrício Sleman Soubhia -Membro Suplente
Dr. Wladymir Pedro Sestito - Membro Suplente



AGRADECIMENTOS

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

A Administração

O RELATÓRIO DE GESTÃO

O Relatório de Gestão do São Domingos Saúde é uma ferramenta de transparência de 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 2023.



REDE DE ATENDIMENTO

299 Médicos Credenciados

75 Profissionais de terapias nas áreas de fisioterapia, psicologia, terapia ocupacional, nutrição e fonoaudiologia

19 Laboratórios de Análises Clínicas

16 Centro de Diagnósticos/Clínicas de Imagem

08 Hospitais Gerais

03 Cirurgiões Buco-Maxilo

02 Hospitais psiquiátricos

02 Laboratórios de Anatomia Patológica e Citologia

02 Serviço de Radioterapia

01 Serviço de Hemodinâmica

01 Serviço de Quimioterapia

01 Serviço de Litotripsia

01 Serviço de Hemodiálise

01 Serviço de Oxigenoterapia

01 Home Care

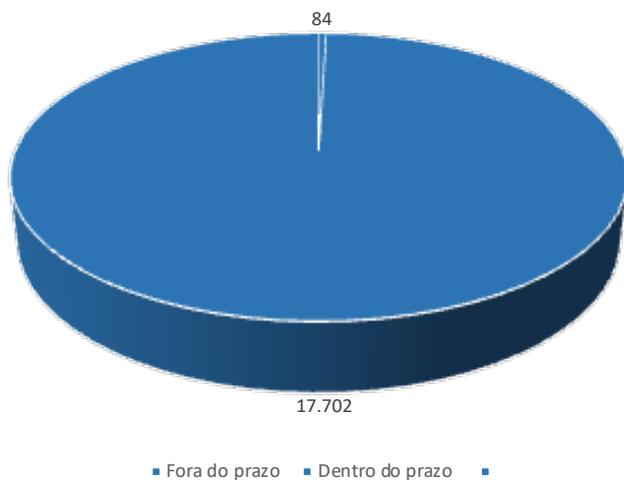
RELACIONAMENTO COM O CLIENTE

Setor responsável pelo acolhimento do cliente e de suas manifestações, solucionando as demandas cabíveis ao atendimento de 1ª instância, auxiliando-os em suas dúvidas, promovendo a aproximação entre o Cliente e a Operadora, trabalhando para evitar NIPS(ANS) e ações judiciais, tendo como foco o cliente, sua satisfação e fidelização. O setor de Relacionamento com o Cliente foi criado atendendo a determinação da ANS através da Resolução Normativa 395, cuja normativa, é que determina as regras e prazos do trabalho.

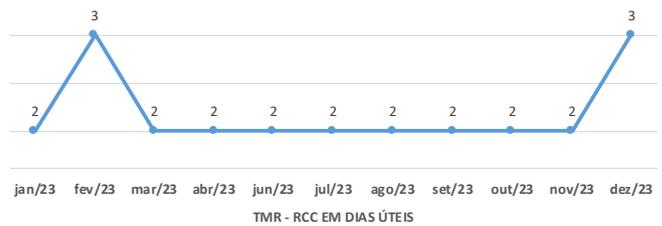
NEGOCIAÇÕES DE INADIMPLÊNCIAS E DÉBITOS À VENCER

A Negociação de inadimplência, bem como a negociação de débitos a vencer (cujo cliente esteja com dificuldades para quitá-los), faz parte da estratégia de retenção de cliente. O resultado tem sido satisfatório, com percentual de retenção de cliente e recebimento bastante expressivo.

QUANTIDADE DE DEMANDAS ATENDIDAS

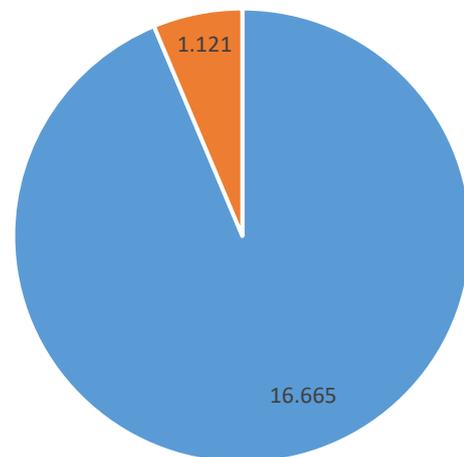


TMR – TEMPO MÉDIO DE RESPOSTA DAS DEMANDAS RCC



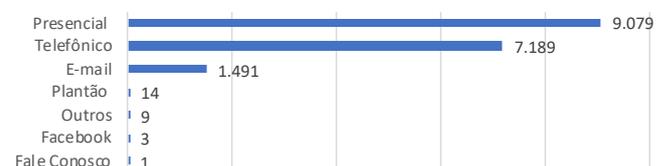
TEMPO DE FINALIZAÇÃO DAS DEMANDAS (RCC - 2023)

Os esforços são concentrados não só apenas em resolver as demandas, mas também em atender os Clientes o mais rápido possível, sendo a maioria dos nossos atendimentos solucionados já no primeiro contato.



■ Finalizado após análise ■ Finalizado no primeiro contato

DEMANDAS POR TIPO DE CANAL DE ATENDIMENTO

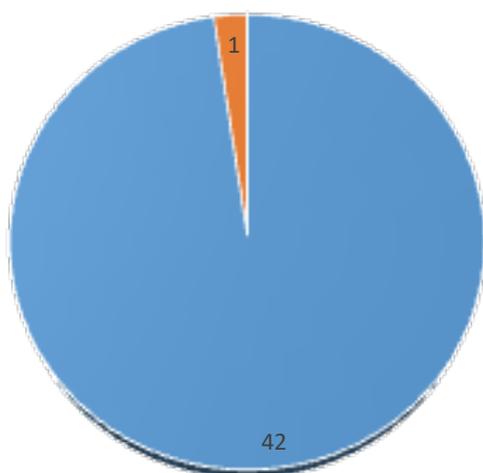


OUVIDORIA

A Ouvidoria é um órgão interno, atua como uma instância que busca humanizar as relações conflituosas, é um setor de segunda instância, que atua de forma recursal, como canal exclusivo para clientes do São Domingos Saúde, quando já houve a tentativa de solução, infrutífera pelo canal de primeira instância, bem como é responsável, por trabalhar junto às outras áreas da Operadora, propondo melhorias de processos, e visa mitigar conflitos e custos, evitando judicialização e NIPS junto à ANS.

A criação do setor de Ouvidoria atende à exigência da ANS através da Resolução Normativa 323, cuja normativa também regula a forma de trabalho do setor.

QUANTIDADE DE DEMANDAS ATENDIDAS

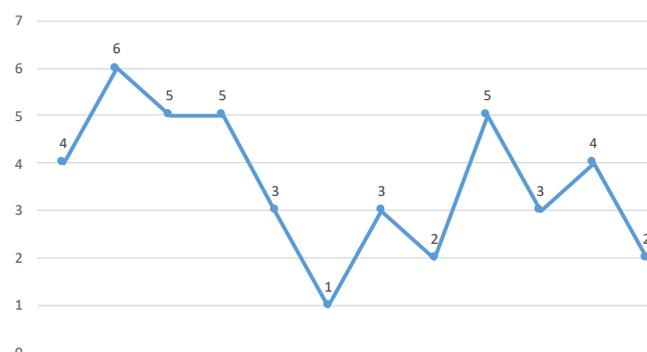


■ Dentro do prazo ■ Repactuado

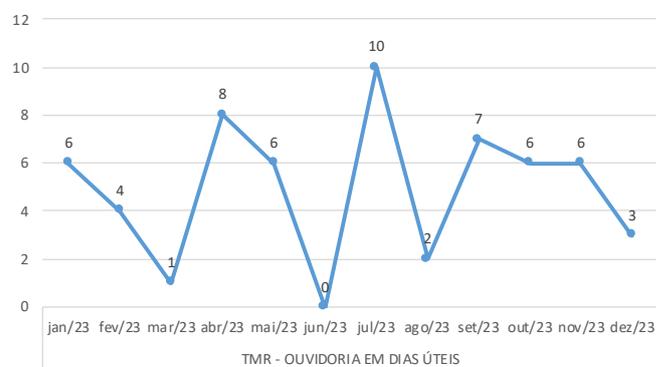
EFETIVIDADE DAS DEMANDAS QUE PASSARAM PELA OUVIDORIA

Em 2023, no período de fevereiro a dezembro, das 43 demandas tratadas na Ouvidoria, NENHUMA demanda evoluiu para NiP (ANS), e nenhuma ação judicial, o que mostra a efetividade do atendimento da 2ª instância, que atuando de

forma a minimizar os conflitos, consegue também mitigar custos e aumentar a satisfação do cliente.



TMRO – TEMPO MÉDIO DE RESPOSTA DA OUVIDORIA



TEMPO DE FINALIZAÇÃO DAS DEMANDAS



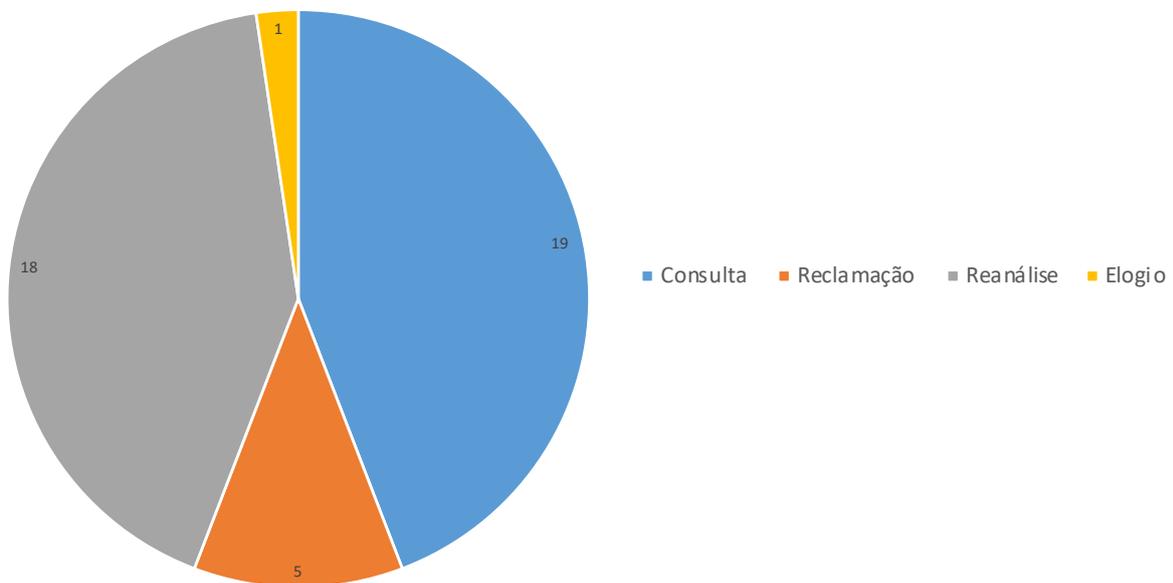
NEGOCIAÇÕES ESPECIAIS (PROCEDIMENTOS NÃO COBERTOS)

A Negociação de procedimentos não cobertos é mais uma tarefa da Ouvidoria, que tem evitado demanda judicial, Multas da ANS, acarretando perda de valores pela Operadora, Insatisfação, e perda de Cliente, visto que é uma saída utilizada para minimizar conflitos com clientes descontentes com procedimentos solicitados, cuja cobertura não consta do contrato ou do Rol

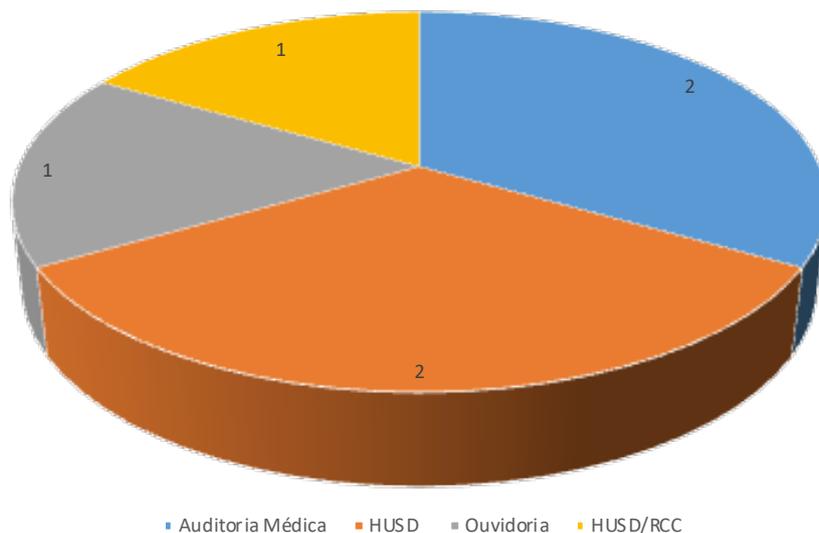
da ANS. Esse processo é muito bem recebido pelos clientes, haja vista o grande êxito das negociações.



DEMANDAS RECEBIDAS NA OUVIDORIA POR TIPO DE SOLICITAÇÃO



RECLAMAÇÕES RECEBIDAS NA OUVIDORIA POR ÁREA DEMANDADA



EVOLUÇÃO FINANCEIRA

O setor financeiro do São Domingos Saúde teve o ano de 2023 marcado por melhorias em seus processos, visando à geração de valor para a operadora, credenciados e seus beneficiários.

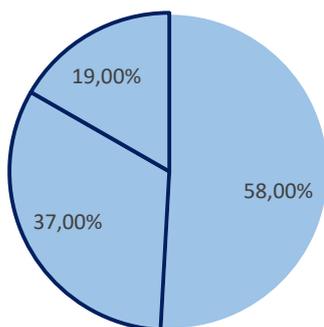
Comparado ao ano de 2022, em 2023, o São Domingos Saúde teve aumento de 18,5% em sua receita bruta total, conforme demonstrado no gráfico abaixo.

Receita Bruta total



Com o aumento de sua receita, a operadora continuou cumprindo com todos os seus compromissos financeiros e também junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Na análise dos prestadores de 2023, os pagamentos foram direcionados para credenciados (58%), hospital (37%) e custo operacional/diversos (19%).

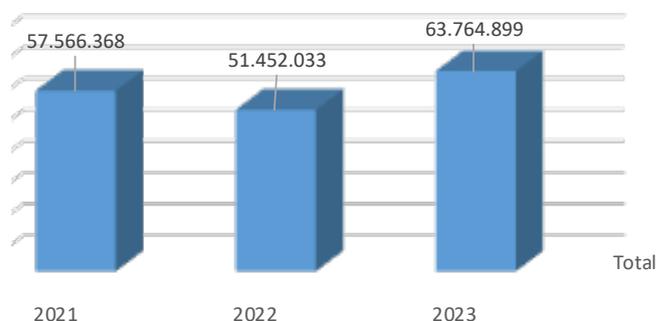
2023 - Resumo de custos e despesas



■ Credenciados ■ HUSD ■ CST Operacional Diversos

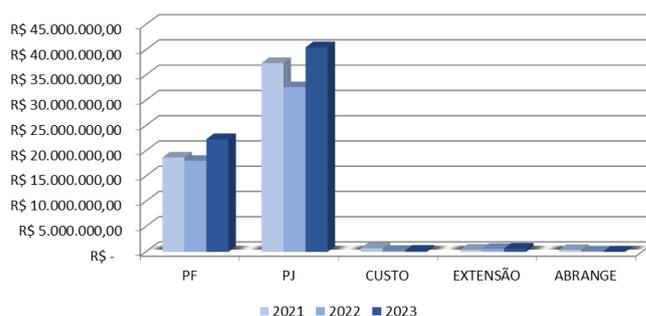
Ademais, o aumento na receita bruta total ocorreu devido o aumento significativo no faturamento dos planos no ano de 2023. Quando comparado ao ano de 2022, ocorreu aumento de aproximadamente 23,93%.

Faturamento total anual (R\$) - Planos



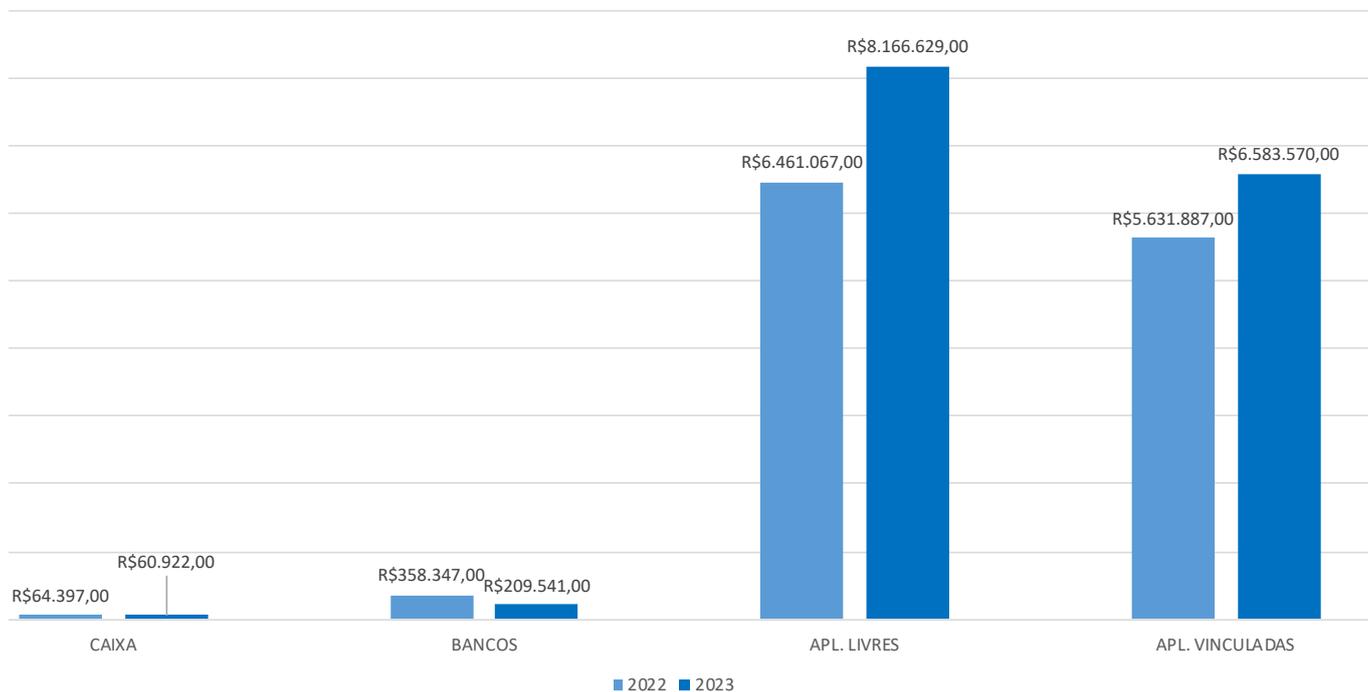
O faturamento de planos para pessoa jurídica, ou seja, de planos empresarias, foi onde ocorreu o maior aumento durante esses anos, seguido pelos planos oferecidos à pessoas físicas:

Faturamento por Tipo - Planos

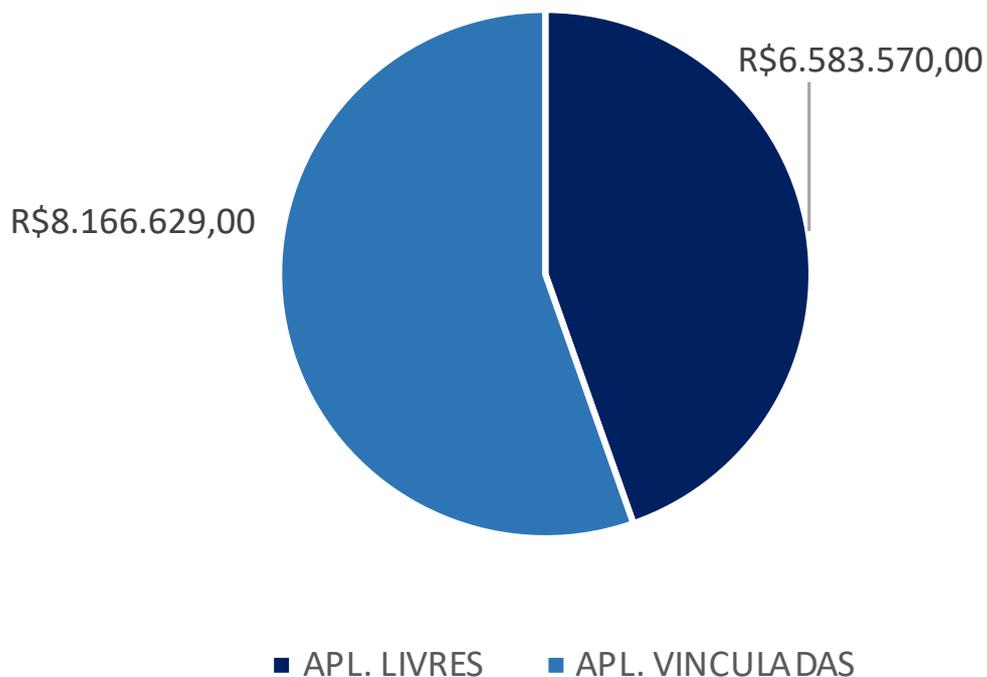


Ademais, no que tange as reservas financeiras, ocorreu aumento nas aplicações livres e nas aplicações vinculadas.

Reserva Financeira 2022x2023



2023 - Perfil das aplicações Financeiras



**SÃO DOMINGOS SAÚDE
ASSISTÊNCIA MÉDICO LTDA.**

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	16
Balanço patrimonial.....	19
Demonstração do resultado.....	21
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	22
Demonstração dos fluxos de caixa.....	23
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	24

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 2023 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 2023, 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 2022, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 23 de fevereiro de 2023 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.
- Concluimos 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, 07 de fevereiro de 2024.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Disponível	4g / 5	243.487	283.566
Realizável		16.996.606	13.603.141
Aplicações financeiras	4c / 6	14.676.676	12.040.052
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.125.822	8.552.232
Aplicações livres		6.550.854	3.487.820
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	1.585.818	1.074.310
Contraprestações pecuniárias a receber		529.251	331.528
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.056.567	742.782
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4e / 8	7.503	6.781
Créditos tributários e previdenciários		584.236	257.622
Bens e títulos a receber	4f / 9	142.373	224.376
		17.240.093	13.886.707
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		528.055	640.966
Depósitos judiciais e fiscais	4g / 10	528.055	640.966
Investimentos	4h / 11	7.975.528	7.918.810
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		3.831.547	3.786.646
Participações societárias pelo método do custo		150.891	132.103
Outros investimentos		3.993.090	4.000.061
Imobilizado	4i / 4k / 12	14.423	17.245
Imobilizados de uso próprio		14.423	17.245
Imobilizado - Não hospitalares		14.423	17.245
Intangível	4j / 4k / 13	81.805	106.732
		8.599.811	8.683.753
Total do ativo		25.839.904	22.570.460

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022 Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4l / 14	9.356.309	6.555.244
Provisões de contraprestações		592.142	191.182
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		592.142	94.906
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		-	96.276
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		171.429	258.240
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		6.863.103	4.458.928
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		1.729.635	1.646.894
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		817	-
Tributos e encargos sociais a recolher	4m / 15	393.322	319.934
Débitos diversos	4n / 16	1.671.058	2.095.622
		11.421.506	8.970.800
Não Circulante			
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4m / 14	303.586	307.783
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		303.586	307.783
Provisões	4b / 4o / 17	673.569	625.835
Provisões para ações judiciais		673.569	625.835
Débitos diversos	4n / 16	558.640	738.014
		1.535.795	1.671.632
Patrimônio líquido			
Capital social	18	105.000	105.000
(-) Ações em tesouraria		(47.045)	(42.826)
Lucros Acumulados		12.824.648	11.865.854
Lucros Acumulados		12.824.648	11.865.854
		12.882.603	11.928.028
Total do passivo e do patrimônio líquido		25.839.904	22.570.460

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 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência	4q	54.271.216	44.457.938
Receitas com operações de assistência à saúde		54.802.645	44.802.246
Contraprestações líquidas	19	54.706.369	44.898.521
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		96.276	(96.275)
Receita com resseguro			
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(531.429)	(344.308)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4r	(48.837.661)	(41.719.333)
Eventos conhecidos ou avisados	20	(48.754.920)	(41.542.676)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(82.741)	(176.657)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		5.433.555	2.738.605
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		11.934	13.405
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		234.352	208.328
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		234.352	208.328
Outras receitas operacionais		-	-
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(16.031)	(14.174)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(381.494)	(397.312)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(304.175)	(313.566)
Provisão para perdas sobre créditos		(77.319)	(83.746)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(259.391)	(220.897)
Resultado bruto		5.022.925	2.327.955
Despesas de comercialização		(29.704)	(61.796)
Despesas administrativas		(4.661.647)	(2.653.996)
Resultado financeiro líquido		1.591.033	1.203.223
Receitas financeiras		1.715.748	1.410.254
Despesas financeiras		(124.715)	(207.031)
Resultado patrimonial		(73.051)	(3.122.184)
Receitas patrimoniais		460.590	356.640
Despesas patrimoniais		(533.641)	(3.478.824)
Resultado antes dos impostos e participações		1.849.556	(2.306.798)
Imposto de renda	4m	(647.528)	(46.099)
Contribuição social	4m	(241.030)	(17.315)
Participações sobre o lucro		(2.204)	(4.055)
Resultado líquido do exercício	4p	958.794	(2.374.267)

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 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Capital social	Capital a restituir	Lucros Acumulados	Total
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
Destinação do resultado conforme AGO:				
Reservas de capital	-	(4.219)	-	(4.219)
Resultado do exercício	-	-	958.794	958.794
Saldos em 31 de dezembro de 2023	105.000	(47.045)	12.824.648	12.882.603

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 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	55.153.238	44.934.680
Resgate de aplicações financeiras	15.715.259	15.907.849
Outros recebimentos operacionais	9.162.681	8.785.429
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(53.025.842)	(46.465.564)
Pagamento de comissões	(31.270)	(57.393)
Pagamento de pessoal	(232.822)	(170.817)
Pagamento de pró labore	(489.414)	(448.002)
Pagamento de serviços de terceiros	(1.668.599)	(1.321.645)
Pagamento de tributos	(4.117.630)	(3.080.480)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(87.539)	(71.763)
Pagamento de promoção e publicidade	(171.848)	(128.861)
Aplicações financeiras	(17.075.869)	(14.926.957)
Outros pagamentos operacionais	(2.959.838)	(2.870.450)
Caixa líquido das atividades operacionais	170.507	86.026
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.200)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.200)	-
Atividades de financiamento		
Pagamento de participação nos resultados	(2.204)	(4.055)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(207.182)	(22.172)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(209.386)	(26.227)
Varição de caixa e equivalentes de caixa	(40.079)	59.799
Caixa - saldo inicial	283.566	223.767
Caixa - saldo final	243.487	283.566
Aumento (redução) do disponível	(40.079)	59.799
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	3.771.386	4.632.828
Ativos livres no final do período	6.794.341	3.771.386
Aumento (redução) nas aplicações financeiras	3.022.955	(861.442)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

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 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 2023, estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 07 de fevereiro de 2024.

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.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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 574 de 28 de fevereiro de 2023.

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.

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.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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 574/2023 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 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 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.

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

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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

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

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2023	2022
Caixa	37.946	14.659
Banco conta movimento	205.541	268.907
Total	243.487	283.566

6. Aplicações financeiras

		2023	2022
Sicredi Noroeste	FIC RF Performance	-	2.829.957
Sicredi Noroeste	FIC FIRF LP	-	3.012.586
Banco Coop. Sicredi	Sicredi FI RF Soberano-ANS	8.125.822	2.709.689
		8.125.822	8.552.232
Livres			
Banco Santander	Poupança - Contamax	-	1.204.098
Sicredi Noroeste	Invest Flex CDI	2.530.144	1.058.986
Banco Bradesco	Invest Fácil Bradesco	-	78.897
Sicredi Noroeste	Fácil FIRF CP	2.697.857	1.145.839
Caixa Econômica Federal	FI Diamante Corp RF Priv	1.322.853	-
		6.550.854	3.487.820
Total		14.676.676	12.040.052

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2023	2022
Planos individuais - pré estabelecidos		
Créditos a receber	243.937	223.820
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(31.103)	(70.206)
	212.834	153.614
Planos coletivos - pré estabelecidos		
Créditos a receber	347.559	224.530
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(67.522)	(86.104)
	280.037	138.426
Planos coletivos - pós estabelecidos		
Empresarial CO	36.380	39.488
	36.380	39.488
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	529.251	331.528
Particip. de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		
Plano Individual/Adesao	829.420	561.458
Plano Empresarial	242.609	201.416
(-)Provisao Para Perdas Sobre Creditos	(15.462)	(20.092)
	1.056.567	742.782
Subtotal - Particip. de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.056.567	742.782
Total	1.585.818	1.074.310

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

	2023	2022
Contas a receber - atendimento particular e convênio		
Empresas Div. a Receber - Prest.Servicos	18.077	17.357
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(10.574)	(10.576)
	7.503	6.781
Total	7.503	6.781

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios. 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

	2023	2022
Estoques	20.427	59.239
Adiantamentos	75.958	49.335
Títulos a receber	2.968	47.165
Outros créditos	43.020	68.637
Total	142.373	224.376

10. Depósitos judiciais e fiscais

	2023	2022
Processos Tributários	162.314	127.783
Processos de Usuarios	28.514	172.386
Depositos Judiciais - Ressarcimento SUS	303.586	307.783
Depositos Judiciais - TSS e Multas ANS	33.641	33.014
Total	528.055	640.966

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:

	2023	2022
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	3.831.547	3.786.646
Ações Hospital Sao Domingos S/A (a)	3.831.547	3.786.646
Participações Societárias pelo método do custo	150.891	132.103
Cotas de Capital Sicredi	150.891	132.103
Outros Investimentos	3.993.090	4.000.061
<u>Imóveis destinados a renda</u>		
Terrenos	3.855.450	3.855.450
Edificacoes	174.271	174.271
(-)Edificacoes	(36.631)	(29.660)
Total	7.975.528	7.918.810

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

(a) Decorrente do investimento realizado no Hospital São Domingos S/A avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no acréscimo em 2023 de R\$ 44.901 (Quarenta e quatro mil, novecentos e um reais), por conta da aplicação do percentual de 27,46% de participação.

12. Imobilizado

	Vida útil estimada (em)	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Depreciação	
Instalações	10	1.010	-	(450)	1.460
Máquinas e equipamentos	10	2.425	-	(851)	3.276
Materiais de informática e periféricos	5	4.516	-	(1.460)	5.976
Móveis e utensílios	10	6.472	1.200	(1.261)	6.533
Subtotal não hospitalares / odontológicos		14.423	1.200	(4.022)	17.245
Subtotal imobilizado de uso próprio		14.423	1.200	(4.022)	17.245
Total		14.423	1.200	(4.022)	17.245

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	79.075	2.003	(26.930)	104.002
Marcas e patentes	5	2.730	-	-	2.730
Total		81.805	2.003	(26.930)	106.732

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2023	2022
Provisões de contraprestações	592.142	191.182
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	592.142	94.906
Provisão Insuficiência de Contraprestação - PIC	-	96.276
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	171.429	258.240
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	6.863.103	4.458.928
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.729.635	1.646.894
Total	9.356.309	6.555.244

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 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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 574/2023 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

	2023	2022
INSS a recolher	15.878	13.190
FGTS a recolher	1.597	1.190
PIS e COFINS a recolher	8.242	25.206
IRRF a recolher	51.013	41.137
ISS retido a recolher	140.383	86.779
INSS retido a recolher	6.442	5.465
PIS/COFINS/CSLL a Recolher	169.767	146.967
Total	393.322	319.934

16. Débitos diversos

	2023	2022
Obrigações com pessoal	68.796	14.518
Fornecedores	1.353.506	1.871.627
Depósitos de beneficiários e de terceiros	771.866	913.693
Outros	35.530	33.798
Total	2.229.698	2.833.636
Circulante	1.671.058	2.095.622
Não circulante	558.640	738.014

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

17. Provisões

	2023	2022
Cíveis	511.254	492.932
Tributárias	162.315	132.903
Total	673.569	625.835

18. Patrimônio líquido

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 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 2023 e 2022 nos valores de R\$12.824.648 e R\$11.865.854, respectivamente, tem a finalidade de capitalização da Operadora para futuras destinações.

19. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$54.706.369 (cinquenta e quatro milhões, setecentos e seis mil, trezentos e sessenta e nove reais) no exercício de 2023 (R\$44.898.521, no exercício de 2022), 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\$48.754.920 (quarenta e oito milhões, setecentos e cinquenta e quatro mil, novecentos e vinte reais) no exercício de 2023 (R\$41.542.676, no exercício de 2022), 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 569/2022, 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 Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2023 o Capital Baseado em Riscos calculado para a Operadora está suficiente conforme demonstramos:

Capital Baseado em Riscos	2023
CRS - Risco de Subscrição	3.222.507
CRC - Risco de Crédito	1.017.028
CRO - Risco Operacional e Legal	1.204.648
CRM - Risco de Mercado	477.518
CBR - Capital Baseado em Riscos	5.196.706

Análise de suficiência do Capital Regulatório	2023
Capital Regulatório	5.196.706
PLA Ajustado	12.800.797
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	7.604.091
Suficiência	146,33%

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 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de lastro da Operadora está insuficiente, e a necessidade vínculo está suficiente. Apresentamos, a seguir, o resumo da situação dos ativos garantidores em 31 de dezembro de 2023:

	2023
Total de ativos garantidores	8.125.522
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	8.125.522
Necessidade de lastro	8.572.255
Verificação de suficiência de lastro	Insuficiente
Necessidade de vínculo	1.709.152
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

22. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2023	2022
Resultado líquido	958.794	(2.374.267)
Ajustes por:		
Depreciação	10.993	11.526
Amortização	26.930	31.453
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	198.788	(46.585)
Provisões para perdas sobre créditos (PPSC) - PJ e PF	77.319	83.746
Equivalência patrimonial	(451.840)	(43.986)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	82.740	176.657
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	497.236	415
Provisão para ações judiciais	47.734	(126.249)
Saldo ajustado	1.448.694	(2.287.290)
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(731.829)	115.225
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(511.508)	(422.924)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(722)	(5.570)
Créditos tributários e previdenciários	(326.613)	(162.516)
Bens e títulos a receber	82.003	691.020
Despesas antecipadas	-	(2.273)
Depósitos judiciais e fiscais	112.911	(125.033)
	(1.375.758)	87.929
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	86.811	214.163
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	(2.404.175)	469.341
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(817)	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(73.389)	23.745
Débitos diversos	2.489.141	1.578.138
	97.571	2.285.387
Caixa líquido das atividades operacionais	170.507	86.026

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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 2023 e de 2022 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

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.

São Domingos Saúde Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

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:

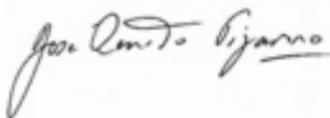
- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de 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.

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
Diretor Presidente
CPF.: 299.745.508-15

WALDECIR
BRUMATI:046
09291860

Assinado de forma
digital por WALDECIR
BRUMATI:04609291860
Dados: 2024.03.19
15:24:15 -03'00'

Waldecir Brumati
Contador
CRC nº. 1SP140293/O-1

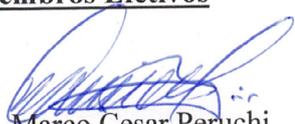
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os Membros do Conselho Fiscal do **SÃO DOMINGOS SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, no exercício de suas atribuições legais examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2023, Demonstração de Resultado do Exercício, Mutações do Patrimônio Líquido, bem como o saldo das contas, verificando um resultado de R\$ 958.793,59 (Novecentos e cinquenta e oito mil, setecentos e noventa e três reais e cinquenta e nove 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, 05 de março de 2024.

Membros Efetivos

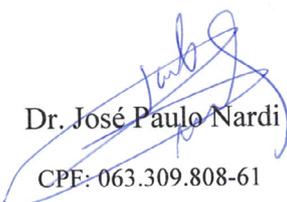

Dr. Marco Cesar Peruchi

CPF: 078.555.818-71

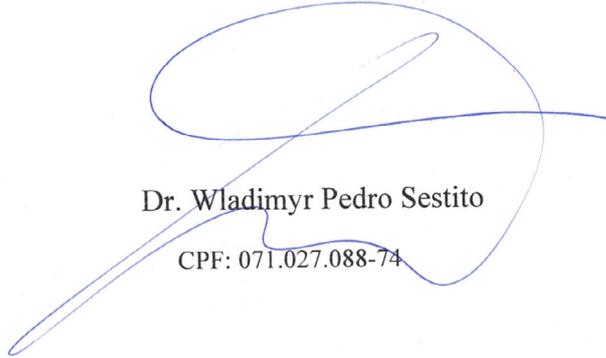

Dr. Ricardo Perez De Vitto

CPF: 121.776.008-39

Membros Suplentes:


Dr. José Paulo Nardi

CPF: 063.309.808-61


Dr. Wladimir Pedro Sestito

CPF: 071.027.088-74

PARECER ATUARIAL

SÃO DOMINGOS SAÚDE

ANO-BASE: 2023

1. Em conformidade com o disposto na Resolução Normativa nº 574, de 28/02/2023, realizamos a Avaliação Atuarial das provisões técnicas da São Domingos Saúde, do exercício de 2023. A Avaliação Atuarial compreende a confirmação dos cálculos das provisões técnicas para os períodos de competência do ano de 2023. 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 2023 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 2023 de: **R\$ 1.668.304,01.**

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

São Paulo, 05 de março de 2024.



Denize Gomes

Atuária MIBA 1660

Confianza Actuarial Consultoria e Assessoria

ANS - nº31918-0

SÃO DOMINGOS
SAÚDE
assistência médica