



Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2018

Grupo **São Lucas Saúde**



Sobre este **Relatório** (G4- 28 , G4 - 32 , G4 – 30 , G4-31)

A São Lucas Saúde divulga seu primeiro Relatório de Gestão e Sustentabilidade, baseado na opção “De Acordo” seguindo a metodologia GRI (Global Reporting Initiative).

Utilizamos a versão G4 das diretrizes GRI, em que se possibilita o entendimento econômico, social e ambiental, além dos diversos assuntos relacionados à gestão da operadora em 2018.

Esse é o primeiro ano que o Relatório é elaborado, e foi baseado na opção “De Acordo - Essencial”

O período do Relatório compreende 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2018 e será divulgado anualmente possibilitando a análise do desempenho da operadora por seus stakeholders.

O Relatório será divulgado no site da São Lucas Saúde, aos diversos públicos, para consultas às informações disponíveis nesse material. Qualquer dúvida referente ao conteúdo deste Relatório pode ser encaminhada para o e-mail comunicacao@saolucassaude.com.br



Sumário

- Sobre este Relatório, 3
- Mensagem do Presidente, 5
- Perfil da Carteira, 6
- Localização e Sede, 7
- Porte da Organização, 8
- Espaço Saúde Medicina Preventiva, 9
- Medicina Ocupacional, 10
- Pesquisa de Satisfação Beneficiários, 11
- Estrutura de Governança, 12
- Organograma, 13
- Missão, Visão e Valores, 14
- Investimentos em Tecnologia, 15
- Gestão Ambiental, 16, 17 e 18
- Consumo de Água, 19
- Consumo de Energia, 20
- Gestão de Pessoas, 21, 22 e 25
- Emprego, 23
- Benefícios concedidos, 24
- Remuneração Homem e Mulher, 26
- Treinamento e Educação, 27 e 28
- Programa de Reconhecimento Médico, 29
- Pesquisa de Clima, 30
- Trabalho Infantil, 31
- Ações Sociais, 32, 33, 34, 35 e 36
- Apoio ao Esporte, 37
- Demonstrações Financeiras, 38
- Cadeia de Valor, 39
- Desempenho Econômico Financeiro, 40
- Sinistralidade, 41
- Panorama Financeiro, 42
- Capital Social, 43

Mensagem do **Presidente** (G4-1)

A São Lucas Saúde cresce a cada dia mais, e possui excelentes perspectivas para os próximos anos. Suas metas estratégicas são fundamentadas na sustentabilidade e nos princípios da missão, visão e valores.

O ano de 2018 ficou marcado pela implantação da Qualidade, com isso melhoramos os processos e atuamos com uma equipe unida na padronização de documentos como POP e SIPOC.

Dessa forma, observamos uma melhora nos processos internos e administrativos de nossa estrutura.

Como desafio estratégico para os próximos anos, destacamos a Certificação da operadora e a qualificação da rede prestadora com ações voltadas à Segurança do Paciente.

A equipe São Lucas Saúde sente, em sua essência, a grandeza do que é cuidar, somos pessoas cuidando de pessoas, acolhendo e, principalmente, promovendo a saúde e a qualidade de vida.



Perfil da Carteira (G4-3, G4-4)

Principais produtos

A carteira é constituída de produtos planos de saúde individual, familiares e empresariais, comercializados de acordo com a Lei 96.56/98. A São Lucas Saúde possui seus produtos registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar e tem 50,42% de sua carteira composta de beneficiários pessoa física e 49,57% de beneficiários em contratos empresariais coletivos.

Tipos de contratação:

- Planos individuais/familiares
- Planos empresariais e Adesão
- Plano odontológico

Cobertura de serviço

- Ambulatorial
- Ambulatorial + hospitalar com obstetrícia
- Ambulatorial + hospitalar com obstetrícia + odontológico



Localização e

Sede (G4-5, G4-6, G4-7, G4-8)

A São Lucas Saúde possui sede administrativa na cidade de Americana (Av. Brasil 1530).

Tem suas operações exclusivamente em território Brasileiro, com abrangência geográfica nas cidades de Americana, Santa Bárbara d'Oeste, Nova Odessa e Sumaré.

Perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a São Lucas Saúde é considerada uma Operadora de Plano de Saúde de Médio Porte, e possui natureza jurídica S/A – Sociedade Anônima.



Porte da **Organização** (G4-9)

Colaboradores



160

Beneficiários



84.291

Médicos



217

Hospitais



2

Serviços auxiliares



70

Dentistas



70



- Consultas eletivas – 439.529
- Exames – 1.291.945
- Internações – 9.866
- Pronto atendimento – 159.660

Espaço Saúde Medicina Preventiva



O Espaço Saúde conta com uma equipe multidisciplinar, para atender todos os beneficiários do Grupo São Lucas de forma carinhosa, diferenciada e humanizada. Para cada fase da vida uma necessidade diferente e um espaço de auxílio e apoio, pois acreditamos que atuar de forma preventiva e acolhedora é a principal forma de promover qualidade de vida e bem-estar aos nossos beneficiários.

01.

Suporte

SUPORTE
Ostomigados

SUPORTE
**Pós
bariátrica**

SUPORTE
**Diabetes
e bem-estar**

02.

Projeto

PROJETO
Amamentar

PROJETO
Coluna

03.

Grupo

GRUPO
**Devem
como vida**

GRUPO
**Amiguinhos
da saúde**

GRUPO
Gestantes

GRUPO
VidAtiva

GRUPO
Redescobrir



Em 1996 a São Lucas Saúde inaugurou uma unidade especializada em saúde ocupacional.

Uma empresa completa para garantir a saúde de empresas de todos os portes.

Médicos



6

Empresas



703

Sedes



2

Vidas



27.440

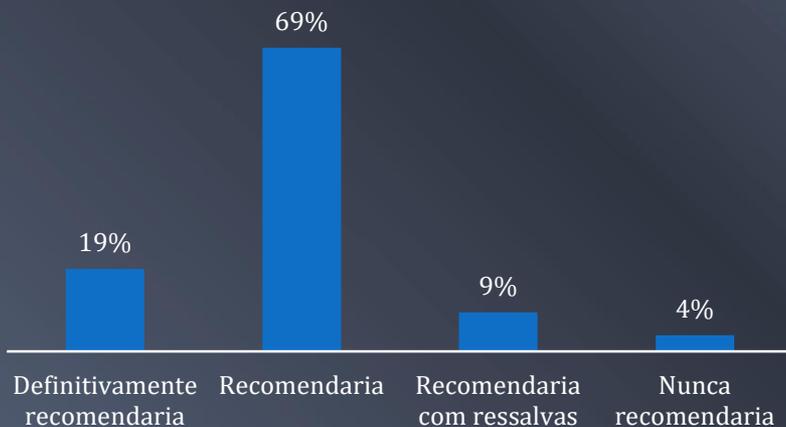


Pesquisa de Satisfação Beneficiários

(G4-PR5)

A pesquisa foi realizada em dezembro de 2018, seguindo as diretrizes do documento técnico elaborado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). O questionário abordou questões relacionadas à: Atenção à saúde, Canais de atendimento da operadora e Avaliação geral.

88% dos respondentes aprovaram e indicaram sem restrições os planos São Lucas Saúde para seus amigos e familiares contra apenas 4% de entrevistados que não recomendaram.



Estrutura de Governança (G4-34)

Conselho Administrativo

André Luiz Arruda dos Santos
Euander Cano Peraro
José Getúlio Thuler
Jorge Thoei Inamine Miachir
Juliana Horshutz Stella
Luciano Carlos Fagundes da Silva
Luciano Ferreira
Rodney Frederico Sillmann
Rogério Caceze da Costa

Diretoria Executiva

Diretor Presidente – Dr. Rodney Frederico Sillmann
Diretor Administrativo – Dr. Euander Cano Peraro
Diretor Técnico – Dr. Luciano Carlos Fagundes Silva
Diretor Hospitalar – Dr. José Getúlio Thuler

Diretor Clínico

Dr. Paulo Ribeiro Calil

Conselho Fiscal

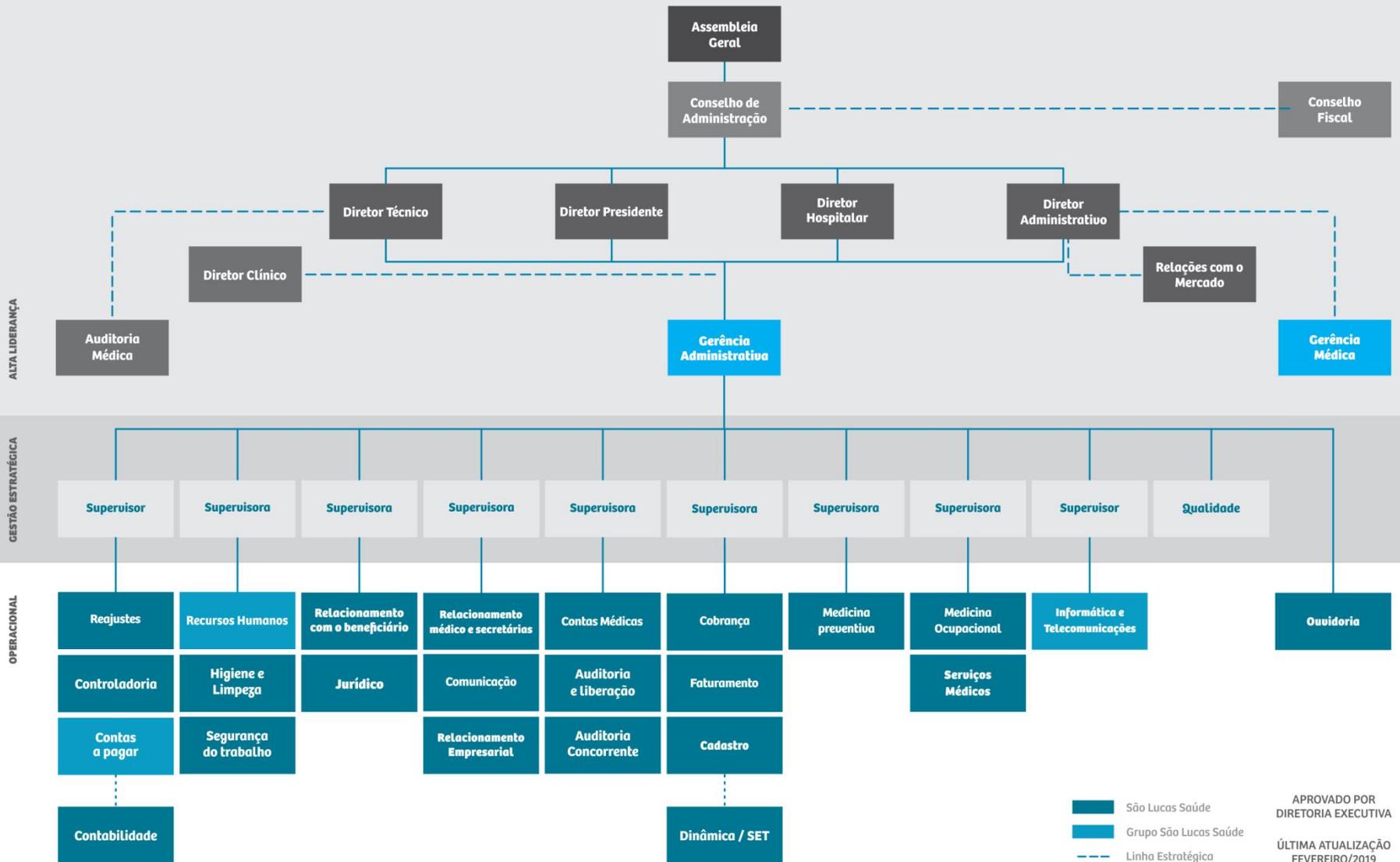
Dr. Edison Augusto do Nascimento
Dr. Fábio Vecina T. Patrício
Dr. Sebastião Gonçalves Borges

Suplentes

Dra. Angélica Ribeiro Cunha
Dr. Fernando Humberto Polo
Dr. Paulo Luiz Pereira



Organograma



APROVADO POR
DIRETORIA EXECUTIVA
ÚLTIMA ATUALIZAÇÃO
FEVEREIRO/2019

Missão (G4-56)

Garantir serviços de saúde aos nossos clientes, oferecendo qualidade em prevenção, diagnóstico e tratamento.

Visão

Ser reconhecida como a melhor assistência médica da região, promovendo satisfação dos clientes e parceiros, em ambiente harmônico, seguro e inovador.

Valores

Ética, Humanização, Confiança, Inovação, Relacionamento, Responsabilidade Social e Ambiental.



Investimentos em Tecnologia (G4-EC7)

Em 2018 lançamos um novo aplicativo, proporcionando muito mais facilidade aos beneficiários São Lucas Saúde. Entre as principais ferramentas: Guia Médico e Odonto, Carteirinha digital, Consulta de Carências, entre outros.



SÃO LUCAS APP

Gestão

Ambiental (G4 –EN27, G4-EN29)

A São Lucas Saúde, investe em ações de preservação ambiental, como por exemplo, a adoção e manutenção de praças públicas proporcionando à população um espaço preservado e possibilitando a interação entre família e natureza.

Além disso, em suas atividades hospitalares, tanto no São Lucas Hospital quanto no Hospital São Francisco segue o rege o Plano de Gerenciamento de Resíduos de Serviço de Saúde (PGRSS), com o objetivo de contribuir com um ambiente seguro para nossos beneficiários e para a sociedade.



Praça Jorge Redher

(G4 -EN27, G4-EN29)

Não possuímos muitas ou não conformidades relacionadas ao meio ambiente, e investimos R\$5.300 em cuidados com uma praça pública adotada.



Gestão Ambiental

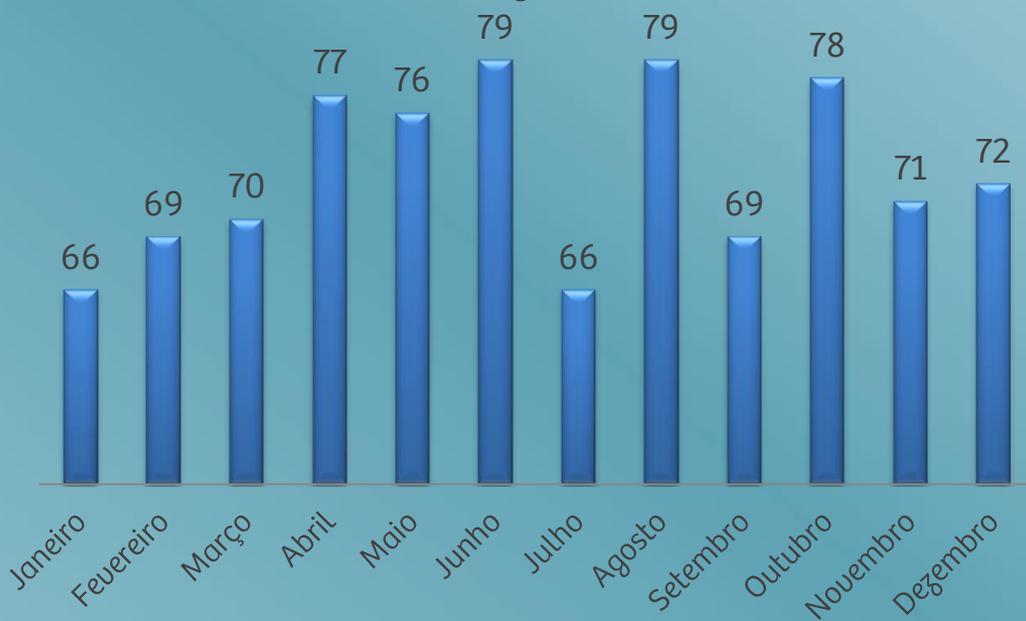
(G4 –EN27, G4-EN29)

Também em 2018, pelo empenho e benefícios proporcionados à comunidade, a São Lucas Saúde recebeu a Medalha de Honra ao Mérito Chico Mendes. Um reconhecimento da Prefeitura Municipal de Americana pelos benefícios proporcionados à população com o cuidado com esse espaço.



Consumo de Água (G4-EN8)

Consumo de água em m³ 2018



Consumo de Energia

(G4 –EN3)

Consumo de energia em kW



Em 2018 houve a substituição parcial das lâmpadas da operadora por lâmpadas de LED.

Gestão de

Pessoas (G4 – 11 G4 – LA5 , G4 – LA6)

Negociação coletiva

A São Lucas Saúde oferece Assistência Médico Hospitalar participativa nas consultas, a todos os colaboradores em regime CLT, ou jovens aprendizes, bem como aos seus dependentes diretos (filhos solteiros até 18 anos).

Segurança do trabalho

Com foco na saúde e segurança no trabalho, a São Lucas Saúde conta com designados da CIPA, que atuam com visão preventiva e operam entre os diferentes níveis hierárquicos da organização. Referente a esse tema, declaramos que não houveram situações em 2018 relacionadas a doenças ocupacionais ou óbitos decorrentes de acidentes no trabalho.



Gestão de

Pessoas (G4-10, G4-11, G4 – LA12)

Colaboradores

Nº total de colaboradores próprios CLT - 117

Nº de jovens aprendizes - 5

Nº de temporários - 4

Qualificação dos colaboradores

Ensino fundamental incompleto - 0

Ensino fundamental completo - 3

Ensino médio - 64

Graduados - 44

Pós graduados - 6

Colaboradores por faixa gênero e categoria funcional	Total %	Feminino	Masculino
Gerência/Supervisão	8,54%	8	2
Equipe administrativa	88,88%	89	15
Equipe de apoio	2,56%	3	

Emprego (G4 – LA1)

A taxa de Turnover de 2018 foi de 21,36%, sendo mais evidente em mulheres de 30 a 50 anos.

Turnover	Novas contratações	Desligamentos
Por gênero		
Homem	7	5
Mulher	19	19
Por faixa etária		
Até 29 anos	11	13
30 a 50 anos	15	11
Acima de 50 anos	0	0
Total	56	62
Índice de Turnover 2018 = 21,36%		

Benefícios

Concedidos (G4 – LA2)

- Convênio médico
- Convênio farmácia
- Subsídio formação
- Vale alimentação
- Vale refeição
- Vale transporte

Em 2018 os colaboradores receberam de presente um lindo brinde personalizado. Além disso, no final do ano foi preparada uma festa de confraternização para todos.





Gestão de Pessoas

Campanha de endomarketing – Projeto Virtude

Desde 2016 a São Lucas Saúde realiza uma campanha com o objetivo de aproximar os colaboradores dos princípios e expectativas da organização, bem como reconhecer o cumprimento de metas e processos administrativos. Os participantes que alcançam a pontuação necessária no Projeto Virtude concorrem ao final do ano a diversos prêmios e a uma viagem. Entre os quesitos considerados para a pontuação estão itens como: assiduidade e participação em ações sociais.

Remuneração

Homem e Mulher

(G4-LA13)

A São Lucas Saúde tem sua Grade Salarial validada pela diretoria e baseada no cargo ocupado pelo colaborador, sem qualquer distinção de sexo.



Treinamento e Educação (G4-LA9, G4 – LA11)

Investir na capacitação dos colaboradores, é a principal maneira de oferecer assistência médica qualificada e humanizada. Por isso, em 2018 realizamos 802h horas de treinamento, e 79 colaboradores receberam avaliação de desempenho.



Qualidade

A fim de compartilhar com todos os colaboradores o olhar focado na qualidade, foram realizados diversos treinamentos sobre a importância da Qualidade em todos os processos.



Programa de Reconhecimento Médico

(G4-12)

O Programa de Reconhecimento Médico da São Lucas Saúde valoriza a atuação dos prestadores credenciados e incentiva a educação continuada como participação de congressos e jornadas. Além disso, os prestadores são envolvidos em ações sociais e iniciativas da operadora.



Pesquisa de Clima

A pesquisa de clima foi aplicada em setembro de 2018 com o objetivo mensurar a satisfação dos colaboradores com seus gestores e ambiente de trabalho, além de identificar oportunidades de melhorias na organização.

Principais resultados:

93,2% consideram Satisfatório o grau de orgulho, identificação e valores em relação à empresa.

94,67 % consideram Satisfatório o engajamento e motivação em relação ao ambiente, segurança e recursos oferecidos pela São Lucas Saúde.

86,80 % afirmam ser Satisfatório o grau de empatia, credibilidade, autonomia e confiança em relação ao seu Gestor.

* São considerados como Satisfatórios os índices referentes às variáveis Ótimo e Bom.



Trabalho Infantil

(G4-HR5 , G4-HR8)

A São Lucas Saúde não é condescendente com a exploração do trabalho escravo ou infantil, nem com qualquer outra forma de degradação das condições humanas de trabalho, e mantém vínculos comerciais com empresas que possuem as mesmas preocupações em relação à responsabilidade social e ambiental. Essas diretrizes, constam também na Política de Gestão da Rede Credenciada.

Todas as atividades realizadas pela São Lucas Saúde não representam ocorrências de trabalho infantil, forçado, desrespeito aos povos indígenas , ou trabalhos análogos aos escravos.



Ações Sociais

A São Lucas Saúde sempre investe em ações sociais, pois entende que através do seu apoio contribui com a comunidade, gera desenvolvimento e transformação. Além disso, compartilhar tempo, conhecimento e saúde faz parte do que o Grupo e todos os colaboradores acreditam.

A solidariedade aquece o coração.

Agenda Duas não são uma só. Adote o apoio à R02 Beirute. É quem acolhe, quem faz. Libere espaço no seu médico. Sua melhor qualidade quem precisa se só você não estava.

Depois de 10 dias de apoio

Participa da Campanha de Apoio da São Lucas Saúde. Deixa o espaço em boas mãos nos casos dos pontos de atendimento.

ACASALHO 2018

Endereço: Sede Administrativa Avenida Brasil, 300 - Freguesia Hospital São Lucas, 700 - Vila Medica

Medição Organizacional: Rua 100 de Setembro, 307 - Vila Medica

Agência Saúde: Rua 100 de Setembro, 307 - Vila Medica

Centro de Saúde Especialidade de Americana: Rua Tullio, 400 - Vila Santa Catarina

www.saolucas.com.br
saolucas.com.br

São Lucas Saúde

Sua melhor escolha.

PISCINA da paz

Liberação de atestados médicos para utilização da piscina pública!

Sábado 10 de Novembro das 09h às 13h

Local: Praça da Pretermitude - Jardim do Pag. - Americana

São Lucas Saúde

JARRAIA SOLIDARIO

Refeições, bebidas típicas e música boa esperam por você. O Arraiá será em apoio à APAM - Associação de Prevenção e Assistência de Americana e em prol do Hospital. Americana/SP.

Vem participar, aí!

Dia 28/07/18 das 18h às 23h

Flamingo Paddock Clube
Rua João Getúlio dos Santos, 340
Chácara Hochstetler - Americana

Valor: R\$ 10 (o convidado ganha R\$ 5 em cerveja no bar)

Volte em São Lucas Saúde e saiba mais sobre as ações sociais em saolucas.com.br

São Lucas Saúde

Sua melhor escolha.

#EuSouSaolucas
saolucas.com.br



Campanha do Agasalho



Campanha do Agasalho

Período: Maio 2018

Públicos: Colaboradores, beneficiários e prestadores.

Arrecadação: Com 13 locais de doação, a campanha arrecadou mais de 12 mil peças que foram doadas para o Fundo Social de Americana e Santa Bárbara d'Oeste.

Piscina da Paz



Piscina da Paz

Período: Novembro 2018

O jardim da paz teve sua piscina pública revitalizada. Tivemos nessa ação a participação de 57 voluntários colaboradores e 4 médicos, também voluntários, que contribuíram na realização de 165 exames médicos com fornecimento do atestado, obrigatório para uso da piscina e nas atividades de recreação e orientação com a população.

Arraiá Solidário

SÃO
LUCAS
SAÚDE

Arraiá Solidário

Período: Julho 2018

Públicos: Colaboradores, beneficiários e prestadores.

Arrecadação: O evento contou com 55 voluntários colaboradores do Grupo São Lucas Saúde trabalhando na organização e realização do Arraiá, a arrecadação do evento foi destinada à APAM – Associação de Promoção e Assistência de Americana, e à revitalização do Hospital Seara.

Outubro Rosa

A São Lucas Saúde realizou uma campanha com colaboradoras e beneficiárias divulgando, informações sobre o câncer de mama. Realizou apoio à caminhada Rosa do Bem e realizou também uma ação interna de incentivo à realização da mamografia com suas colaboradoras.



Novembro Azul

Em 2018 a São Lucas Saúde realizou uma ação diferenciada com seus colaboradores, distribuindo Vales PSA e incentivando a prevenção do câncer de próstata. Além dessa ação interna, mais uma vez patrocinou o jogo beneficente na Arena Colorado, principal evento do Novembro Azul na cidade de Americana, em parceria com o jornal O Jogo e o Esporte Clube Colorado. Veiculou ainda anúncios institucionais sobre o tema.

A poster for 'NOVEMBRO azul 25/11'. The background is blue with a pattern of small white dots. At the top, the text 'NOVEMBRO azul' is written in white, with '25/11' in a white circle. Below this, the word 'CONVIDADOS' is written in white. Underneath, there are four small photos of guests: Maurício, Karla Costa, César Sampaio, and Rodrigo José. Below the photos, their names and titles are listed. Further down, there are two paragraphs of text describing the events. At the bottom, there are logos for 'SÃO LUCAS SAÚDE', 'O JOGO', and 'AMERICANA', along with a large blue ribbon graphic and a black mustache icon.

NOVEMBRO
azul **25/11**

CONVIDADOS

 MAURÍCIO Campeão Olímpico de Vôlei pelo Brasil.	 KARLA COSTA Campeã Brasileira de Basquete	 CÉSAR SAMPAIO Ex-Jogador do Palmeiras	 RODRIGO JOSÉ Cantor
--	--	--	--

A partir das 8h:
Carreata com saída da Avenida Brasil (em frente à sede administrativa da São Lucas Saúde).

A partir das 9h:
Na Arena Colorado, troca de camisetas personalizadas por sabão em pó e programação intensa com convidados especiais.

Patrocínio e organização:



Patrocínio ao Esporte

É um orgulho para a São Lucas Saúde incentivar hábitos saudáveis e a prática de esportes desde a infância.

Atleta Estevão de Oliveira

O jovem atleta Estevão de Oliveira, patrocinado pela São Lucas Saúde, ganhou o torneio Tella Tênis de Campinas.



Corrida Kids

Período: Outubro 2018

A São Lucas Saúde apoiou a tradicional Corrida Kids, um evento voltado à prática esportiva e incentivo a hábitos saudáveis desde cedo. Neste ano tivemos a participação especial da equipe do Espaço Saúde Medicina Preventiva, que orientou pais e filhos de forma lúdica e divertida.

Demonstrações Financeiras



Cadeia de **Valor** (G4 - 12)

Médicos credenciados 217

Hospitais credenciados 2

Laboratórios 4

Clínicas de imagem 8

Profissionais de terapias 70



Desempenho Econômico

Financeiro (G4-DMA)

Mesmo diante de tantos desafios no mercado, a São Lucas Saúde manteve um desempenho favorável, honrando seus compromissos, índice de liquidez e proporcionando investimentos para o crescimento da empresa.

Alinhado à visão da operadora, nosso objetivo é manter o equilíbrio financeiro, trabalhar a cultura da qualidade, a qualificação da rede prestadora e o fortalecimento da marca São Lucas Saúde.



Sinistralidade

A sinistralidade mede a relação entre os gastos com assistência médico hospitalar, (eventos cobertos) e a receita da de contraprestações da operadora em um determinado período.

A São Lucas Saúde vem trabalhando a conscientização de médicos e beneficiários a fim de reduzir os desperdícios e manter a sinistralidade equilibrada se tornando sustentável.

(em milhões)	2017	2018
Despesa assistencial	156,323	165,150
Receita contraprestações	201,678	219,625
Sinistralidade	78%	75%

Com forte atuação na gestão da sinistralidade, incessantemente acompanhada e tratada de forma minuciosa no propósito de manter em níveis adequados à nossa atividade, apesar da alta inflação médica apresentada – muito acima dos níveis de inflação oficiais – e do aumento do nível da utilização dos serviços, atingimos o índice de sinistralidade de 75%, bem inferior à média de mercado demonstrada de 85%.

Panorama

Financeiro (G4-EC1)

Contra prestações efetivas	213,667
Despesa assistencial	165,368
Despesas operacionais do plano	12,919
Dedução de imposto	9,645
Resultado financeiro	18,978

Capital Social (G4 – 13)

Em 2018, o Patrimônio Líquido aumentou 43%, passando de R\$38.860.962,23 em 2017 para R\$55.540.853,34 no final de 2018, oriundos do lucro do período. Neste exercício não houve reorganizações societárias ou alteração de controle direto ou indireto.



Balço Patrimonial

SAO LUCAS SAUDE S.A. C.N.P.J 96.509.690/0001-88 BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (EM REAIS)			
	Notas	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE		68.740.526	51.910.236
Disponível	4	9.306.828	4.148.071
Realizável		59.433.698	47.762.165
Aplicações Financeiras		43.857.588	33.663.951
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	19.963.073	18.959.702
Aplicações Livres		23.894.515	14.704.249
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	14.235.699	13.847.155
Contraprestação Pecuniária		13.225.880	12.753.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		481.300	251.692
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		528.419	841.604
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Bens e Títulos a Receber	6	1.337.352	245.957
Despesas Antecipadas		3.159	5.102
ATIVO NÃO CIRCULANTE		24.120.250	19.762.230
Realizável a Longo Prazo		538.499	113.830
Aplicações Livres		-	72.840
Depósitos Judiciais e Fiscais		538.499	40.990
Investimentos		12.783.990	11.011.432
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	8	12.420.009	11.008.492
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		4.539.776	3.810.663
Participações Societárias em Rede Hospitalar		7.880.234	7.197.829
Outros Investimentos		363.981	2.940
Imobilizado	9	10.703.888	7.270.533
Imóveis de Uso Próprio		6.497.815	4.144.484
Imóveis - Não Hospitalares / Não Odontológicos		6.497.815	4.144.484
Imobilizado de Uso Próprio		4.199.755	3.115.458
Não Hospitalares / Não Odontológicos		4.199.755	3.115.458
Outras Imobilizações		6.318	10.591
Intangível	10	93.873	1.366.435
TOTAL DO ATIVO		92.860.776	71.672.466

SAO LUCAS SAUDE S.A. C.N.P.J 96.509.690/0001-88 BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (EM REAIS)			
	Notas	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE		36.649.057	32.803.504
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		26.367.386	25.282.591
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - (PPCNG)	11	8.700.827	8.049.895
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	11.a	1.269.966	2.804.324
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assist.	11.b	12.294.451	10.544.519
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.c	4.102.141	3.883.853
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.322.509	4.035.538
Receita Antecipada de Contraprestações		4.312.213	4.022.390
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		10.297	13.148
Provisões para IR e CSLL	13	2.824.686	1.314.051
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.342.903	1.166.735
Débitos Diversos	14	791.573	1.004.589
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.648.240	8.000
Exigível a Longo Prazo		1.648.240	8.000
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.b	627.280	-
Provisões		1.020.960	8.000
Provisões para Ações Judiciais	15	1.020.960	8.000
PATRIMÔNIO LIQUIDO	16	55.563.479,09	38.860.962
Capital Social		20.942.640	20.453.875
Reservas		1.720.478	1.047.359
Reservas de Capital		1.720.478	1.047.359
Lucros Acumulados		32.900.361	17.359.728
TOTAL DO PASSIVO		92.860.776	71.672.466

Demonstrativo de Resultado do Exercício

SÃO LUCAS SAÚDE S.A. C.N.P.J 96.509.690/0001-88 DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (EM REAIS)		
	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	213.667.503	197.314.583
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	219.625.703	202.312.046
Contraprestações Líquidas	219.625.703	201.678.407
Variação das Provisões Técnicas	-	633.639
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde Operadora	(5.958.201)	(4.997.463)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(165.368.898)	(156.606.683)
Eventos Sinistros Conhecidos ou Avisados	(165.160.609)	(156.323.647)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(218.289)	(283.036)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.298.604	40.707.900
Outras Receitas Oper. de Plano de Assist. à Saúde	3.257.841	1.847.067
Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS	6.122	183.921
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.122	1.754
Outras Receitas Operacionais	5.000	182.167
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.428.854)	(7.846.702)
Outras Despesas de Operações de Assistência à Saúde	(1.687.206)	(2.965.786)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(3.741.648)	(4.880.916)
Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da OPS	(7.491.001)	(6.925.362)
RESULTADO BRUTO	38.642.712	27.966.823
Despesas de Comercialização	(1.248.823)	(1.406.772)
Despesas Administrativas	(14.466.038)	(13.496.980)
Resultado Financeiro Líquido	4.266.558	2.766.352
Receitas Financeiras	4.382.208	4.013.791
Despesas Financeiras	(115.650)	(1.247.439)
Resultado Patrimonial	1.429.991	3.061.110
Receitas Patrimoniais	1.578.197	3.134.173
Despesas Patrimoniais	(148.206)	(73.063)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.624.399	18.890.533
Imposto de Renda	(7.086.257)	(3.984.946)
Contribuição Social	(2.559.692)	(1.443.220)
RESULTADO LÍQUIDO	18.978.450	13.462.367

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Social

SÃO LUCAS SAÚDE S.A. C.N.P.J 96.509.690/0001-88 DMPL - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (EM REAIS)				
	Capital Social	Reservas Estatutária	Lucros Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	20.275.375	750.391	6.047.246	27.073.012
Integralização de Capital Social				
<i>Ações Emitidas (Nota 16)</i>	669.265			669.265
<i>Ações Emitidas (Nota 16)</i>	(490.765)			(490.765)
Transferencia para Reservas Estatutária 5%: <i>Exercício 2016</i>		296.968	(296.968)	-
Distribuição de Lucros realizado em 2017			(1.852.916)	(1.852.916)
Lucro Líquido do Exercício			13.462.367	13.462.367
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	20.453.875	1.047.359	17.359.728	38.860.962
Integralização de Capital Social	488.765			488.765
Transferencia para Reservas Estatutária 5%: <i>Exercício 2017</i>		673.118	(673.118)	-
Distribuição de Lucros realizado em 2018			(2.764.698)	(2.764.698)
Lucro Líquido do Exercício			18.978.450	18.978.450
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	20.942.640	1.720.478	32.900.361	55.563.479

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2018.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

NOTA 01:

A São Lucas Saúde S/A foi constituída sob a forma de Sociedade por ações de capital fechado, com fins lucrativos, sendo seu ramo de atividade, operadora de planos de assistência à saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar sob n°. 344362. É regido pelo seu Estatuto Social e pela legislação aplicável.

1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 02:

As Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas em conformidade com os princípios e práticas contábeis emanadas da Lei n° 6.404/76 e suas alterações posteriores. E associados às normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, Resoluções da ANS/RN n° 290, alterada pela Resolução Normativa n° 418 de 28 de dezembro de 2016.

1. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

NOTA 03:

A) Regime de Escrituração

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

B) Imobilizado

Os bens constantes do Ativo Imobilizado estão apresentados aos Custos Históricos e a depreciação foi calculada pelo método linear, sobre o valor histórico dos bens, às taxas admitidas pela legislação. A definição da vida útil econômica dos bens e do valor residual recuperável para identificação do valor depreciável, na forma prevista na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, está na dependência de elaboração de laudo técnico.

C) Créditos a Receber

Os créditos com contraprestações a receber encontram-se reconhecidos pelo valor original de contratação, não superior ao valor de realização.

D) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é reconhecida, quando necessário, de acordo com as exigências da Agência Nacional da Saúde – ANS, sendo registrada para pessoas físicas mensalidades vencidas acima de 60 dias e pessoas jurídicas mais de 90 dias, com base na análise da carteira de recebíveis, em montante considerado suficiente para cobertura da estimativa de perdas que possa ocorrer na realização dos créditos.

E) Investimentos

Os investimentos foram ajustados pelo equivalência patrimonial na proporção das cotas de capital nas investidas.

F) Redução ao valor recuperável de ativos

Em conformidade com a NBC TG 01- Redução ao Valor Recuperável de Ativos, aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a administração não identificou qualquer evidência de falta de recuperabilidade de ativos. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores não foram realizadas reavaliações dos bens e os mesmos sempre foram depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil, o que constitui forte indicativo de que o valor residual contábil não é superior ao valor recuperável, além do que não existem estruturas que não estejam sendo utilizadas e produzindo resultados positivos.

1. RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

NOTA 04: Caixa e Equivalente Caixa

- a) Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses.

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, remuneradas as taxas que variam de 102% a 120% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

Bancos Conta Movimento	R\$ 9.306.827,67
Aplicações	R\$ 23.894.515,19
Fundo de Investimentos	<u>R\$ 3.083.030,71</u>
TOTAL	R\$ 36.284.373,57

- a) A Operadora possui aplicações vinculadas a Agência Nacional da Saúde - ANS para garantia das provisões técnicas, as quais dependem de autorização para resgate das mesmas e estão assim apresentadas:

FI Suplementar ANS FEF Cred Priv	R\$ 9.164.974,91
Santander Conta Fundo 1	R\$ 3.215.215,83
Santander Conta Fundo 2	<u>R\$ 7.582.882,12</u>
TOTAL	R\$19.963.072,86

NOTA 05: Créditos de Operações de Plano de Saúde

- a) O Valor registrado no balanço na rubrica Créditos de Operações com Plano de Assistência a Saúde, refere-se a mensalidades do plano de saúde a modalidade de planos individuais e coletivos empresarias. Em atenção às normas da Agência Nacional da Saúde a receita é reconhecida no balanço de acordo com o período de cobertura aos usuários, sendo o valor pertencente ao período não coberto registrado na rubrica PPNG no passivo.

a.1) Planos Assistência Médica Hospitalar

Planos Individuais	R\$ 1.952.546,98	
Planos Coletivos	R\$ 11.528.322,12	
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	<u>(R\$ 261.783,06)</u>	
Sub Total		R\$ 13.219.086,04

a.2) Planos Assistência Odontológica

Planos Individuais	R\$	567,88
Planos Coletivo	R\$ 6.226,39	
(-) Provisão Perdas Sobre Crédito	<u>(R\$ 0,00)</u>	
Sub Total		R\$ 6.794,27

Total a Receber R\$ 13.225.880,31

- a.3) O valor referente a participação dos beneficiários em eventos refere-se a reembolso por parte dos beneficiários a exames, consultas e demais procedimentos conforme estabelecidos em contrato.

Participação dos Beneficiários	R\$ 538.192,83
(-) Provisão Perdas Sobre Crédito	<u>(R\$ 9.773,97)</u>
Total a Receber	R\$ 528.418,86

NOTA 06: Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber refere-se a cartão de crédito a receber e adiantamentos conforme relacionado a seguir:

Estoques		R\$ 1.038.939,36
Cartão de Crédito a Receber		R\$ 253.480,97
Adiantamento a Funcionários		R\$ 25.799,01
Outros Créditos	R\$ 19.132,44	
Total		R\$ 1.337.351,78

NOTA 07: Realizável a Longo Prazo

O grupo de realizável à longo prazo está composto por depósitos judiciais referentes a processos civil, trabalhistas e uma aplicação financeira não vinculado, estando suportados por depósitos quando solicitado.

NOTA 08:

As participações Societárias estão atualizadas pelo método da Equivalência Patrimonial. As operações das controladas foram auditadas por auditores independentes, sendo emitido parecer para as mesmas sem ressalva. O ajuste pela equivalência patrimonial ensejou para a Operadora um resultado positivo de R\$ 1.411.517,51, que faz parte do lucro apurado no final do exercício.

<u>1 - São Lucas Medicina Ocupacional Ltda.</u>		
Patrimônio Líquido São Lucas Med.Ocup.Ltda	<u>31/12/2018</u>	4.353.361,51
<i>Participação da São Lucas Saude S/A</i>		99,99%
		4.352.926,17

<u>2 - São Lucas Serviços Médicos Ltda.</u>		
Patrimônio Líquido São Lucas Sv.Méd.Ltda	<u>31/12/2018</u>	186.868,09
<i>Participação da São Lucas Saude S/A</i>		99,99%
		186.849,40

<u>3 - Clínica São Lucas</u>		
Patrimônio Líquido Clínica São Lucas	<u>31/12/2018</u>	9.199.432,46
<i>Participação da São Lucas Saude S/A</i>		85,66%
		7.880.233,85

NOTA 09:

O Imobilizado se apresenta pelo custo de aquisição ou valor de aquisição. As taxas de depreciações usadas variam de 4% (quatro por cento) a 20% (vinte por cento). A Entidade não realizou o “imperment” de seus ativos por achar que não há necessidade de fazê-lo. O imobilizado está composto como segue:

Descrição	2017	Aquisição	Baixa / Depreciação	2018
IMOBILIZADO	7.270.533	4.090.892	657.537	10.703.888
IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO	4.144.484	2.353.331	-	6.497.815
IMÓVEIS - NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	4.144.484	2.353.331	-	6.497.815
IMÓVEIS - NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	4.144.484	2.353.331	-	6.497.815
IMÓVEIS - NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	4.144.484	2.353.331	-	6.497.815
CUSTO DE AQUISIÇÃO	4.144.484	2.353.331	-	6.497.815
TERRENOS	250.000	-	-	250.000
EDIFICAÇÕES	3.894.484	2.353.331	-	6.247.815
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	3.115.458	1.737.561	653.264	4.199.755
CUSTO DE AQUISIÇÃO	4.729.443	1.681.651	122.569	6.288.526
INSTALAÇÕES	223.550	-	-	223.550
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	3.265.336	1.550.779	50.721	4.765.393
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO ELETRÔNICO	723.991	83.787	38.302	769.476
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	407.968	6.594	1.503	413.059
VEÍCULOS	108.599	40.491	32.042	117.048
(-) DEPRECIÇÃO ACUMULADA	- 1.613.986	55.910	530.696	- 2.088.771
INSTALAÇÕES	- 74.743	-	26.242	- 100.985
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	- 852.669	1.787	358.531	- 1.209.413
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO ELETRÔNICO	- 451.574	20.779	101.006	- 531.802
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	- 147.547	1.303	36.433	- 182.677
VEÍCULOS	- 87.452	32.042	8.484	- 63.894
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	10.591	-	4.273	6.318
NÃO HOSPITALARES/ NÃO ODONTOLÓGICOS	10.591	-	4.273	6.318
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS	578.077	-	-	578.077
(-) DEPRECIÇÃO/AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 567.486	-	4.273	- 571.759

Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus 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. Em 31 de dezembro de 2018 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação.

NOTA 10: Intangível

O Intangível refere-se à aquisição da carteira do IRMA em 2013 e softwares e está composto como segue:

Descrição	2017	Aquisição	Baixa / Amortização	2018
INTANGÍVEL	1.366.434,91	113.113,47	1.385.674,96	93.873,42
ATIVO INTANGÍVEL	1.366.434,91	113.113,47	1.385.674,96	93.873,42
CUSTO DE AQUISIÇÃO	13.110.527,67	63.691,17	-	13.174.218,84
AQUISIÇÃO DE CARTEIRA DE PLANO DE ASSIST	13.000.000,00	-	-	13.000.000,00
SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	110.527,67	63.691,17	-	174.218,84
(-) PROVISÃO PARA PERDA POR REDUÇÃO AO V	- 44.092,58	49.422,30	85.675,14	- 80.345,42
(-) SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	- 44.092,58	49.422,30	85.675,14	- 80.345,42
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	- 11.700.000,18	-	1.299.999,82	- 13.000.000,00
(-) AMORTIZAÇÃO DA AQUISIÇÃO DE CARTEIRA	- 11.700.000,18	-	1.299.999,82	- 13.000.000,00

NOTA 11: Provisão Técnicas

As Provisões Técnicas são exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sendo contabilizada de acordo com a regulamentação vigente, estando devidamente suportadas por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, quando aplicável. Para atender a Resolução Normativa RN 393 de 09 de dezembro de 2015, essas provisões também são lastreadas por aplicações não vinculadas.

11.a) Provisão Para Contraprestações Não Ganha

Os valores registrados na conta de *Provisão para Contraprestações Não Ganha* no montante de R\$ 8.700.827,30, refere-se ao faturamento das mensalidades dos planos individuais e empresarias emitido no mês, porém, a cobertura do risco se dará no mês seguinte, quando serão registros no grupo de receitas. Esses valores são contabilizados dessa forma de acordo com a RN 418, de 28 de dezembro de 2016, atendendo ao regime de competência.

11.b) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 1.897.245,30 que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's, informações essas extraídas do site da Agência Nacional da Saúde - ANS. Esses atendimentos quando cobras indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses atendimentos os avisos de cobranças são pagos. Estão compostos como segue:

Ressarcimento ao SUS - GRU		R\$ 576.856,87
Ressarcimento ao SUS – (% hc X ABI)		R\$ 372.744,46
Ressarcimento ao SUS Parcelado Curto Prazo	<u>R\$ 320.364,43</u>	
Total Curto Prazo		R\$ 1.269.965,76
Ressarcimento ao SUS Parcelado Longo Prazo	<u>R\$ 627.279,54</u>	
Total Curto + Longo Prazo		R\$ 1.897.245,30

11.c) Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados

Estão constituídos em conformidade com a Resolução RN 393 da ANS, de 09/12/2015, registradas em contas próprias do Passivo, cujo montante no valor de R\$ 4.102.141,47 refere-se a Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) a qual é calculada através de Nota Técnica Atuarial. Essa provisão está garantida com aplicações constantes na nota explicativa número 4 item b.

NOTA 12: Provisão Para Eventos a Liquidar

A Provisão Para Eventos a Liquidar refere-se aos gastos assistenciais ocorridos no período para atendimento aos usuários gerado pela rede credenciada liquidados no máximo em 60 dias de acordo com as normas da Agência Nacional da Saúde – ANS, perfazendo um total de R\$ 12.294.451,43, sendo lastreados por aplicações financeiras vinculadas.

NOTA 13: Provisões

Essas provisões referem-se a tributos e impostos a recolher calculados de acordo com a legislação federal e serão liquidados no mês seguinte, sendo alguns deles calculados sobre o Lucro do período como a Contribuição Social e Imposto de renda, além de impostos retidos na fonte. Os demais impostos referem-se a PIS, COFINS e ISSQN, calculados sobre o faturamento.

Imposto Renda Pessoa Jurídica	R\$ 2.029.878,59
Contribuição Social Sobre Lucro	R\$ 794.807,17
TOTAL	R\$ 2.824.685,76

Imposto Sobre Serviços	R\$ 356.495,98	
Cofins / PIS		R\$ 267.594,84
Outros Impostos a Recolher		R\$ 181.006,45
Impostos Retidos	R\$ 537.806,14	
TOTAL		R\$ 1.342.903,41

NOTA 14: Débitos Diversos

Esse grupo está representando o valor dos Salários a Pagar e a Provisões de Férias, está última constituída em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais o adicional de um terço até a data do balanço.

Salários a Pagar	R\$ 241.844,38	
Provisão de Férias e Encargos	R\$ 362.539,88	
Fornecedores Materiais e Serviços	R\$ 145.276,76	
Outros Débitos	R\$ 41.911,87	
TOTAL		R\$ 791.572,89

NOTA 15: Provisão de Contingências Passivas

O reconhecimento, a mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25. Tais valores decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal da empresa, movidos por terceiros, mediante ações cíveis e tributárias. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor. A Operadora possui total de contingência classificada como provável para a qual constituiu provisão nos registros contábil e possível apresentados a seguir:

Cível:

Processo 0015272-60.2012.8.26.0019	R\$ 3.000,00	
Processo Multa ANS	<u>R\$ 1.017.960,00</u>	
TOTAL		R\$ 1.020.960,00
Perda Possível, não contabilizados (Diversos Processos)	R\$ 5.785.978,20	

NOTA 16: Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido, está composto pelo Capital Social, Reservas e Resultado do Exercício, composto como segue:

Capital Social		R\$ 20.944.640,00
(-) Capital a Integralizar		(R\$ 2.000,00)
Reservas Estatutárias	R\$ 1.720.477,70	
Lucros Acumulados	R\$ 13.921.911,77	
Resultado do Exercício	<u>R\$ 18.978.449,62</u>	
TOTAL Patrimônio	R\$ 55.563.479,09	

NOTA 17: Conciliação do Fluxo de Caixa Operacional

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, apresentamos a seguir a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2018	2017
Lucro Líquido do exercício	18.978.450	13.462.367
Provisão para perdas sobre créditos	3.741.648	4.880.916
Depreciação e Amortização	1.871.221	3.175.468
Resultado da Equivalência Patrimonial	(1.411.518)	(2.984.645)
Provisões para Contingências	1.012.960	(6.084.186)
Contraprestação Não Ganha - (PPCNG)	650.932	1.084.461
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	218.289	(350.603)
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	(15.272.774)	(14.077.498)
Aplicações Financeiras	(10.193.637)	(7.541.021)
Contraprestações Pecuniária	(3.648.593)	(6.513.179)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	(229.608)	2.606
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313.185	(80.397)
Créditos Tributários	-	103.434
Bens e Títulos a Receber	(1.091.395)	(46.662)
Despesas Antecipadas	1.943	2.139
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(424.669)	(4.418)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	2.603.612	1.089.612
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	286.971	171.093
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(907.079)	239.416
Tributos e Encargos Sociais	176.169	186.780
Débitos Diversos	(213.017)	(67.422)
Provisões IRPJ e CSLL	1.510.635	148.864
Provisões de Eventos a Liquidar Credenciados	1.749.932	410.882
Caixa Líquido das atividades operacionais	12.392.821	195.893

NOTA 18: Perda na Carteira Adquirida IRMA

De acordo com a avaliação da carteira adquirida não foi constatada perdas nos fluxos de caixa gerado pela mesma e nem quanto ao número de usuários, estando alcançada a rentabilidade esperada.

NOTA 19:

Não é do conhecimento da Administração, até a presente data, de qualquer evento subsequente que possa vir a afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira da Entidade no próximo exercício.

Parecer dos auditores independentes

Opinião.

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade SÃO LUCAS SAÚDE S/A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade SÃO LUCAS SAÚDE S/A., em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da 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 Entidade, 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos.

As demonstrações contábeis da entidade SÃO LUCAS SAÚDE S/A., em 31 de dezembro de 2017 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 07 de março de 2018. Também auditamos em 31 de dezembro de 2018, as controladas SÃO LUCAS SERVIÇOS MÉDICOS CNPJ N.º 06.144.213/0001-73, SÃO LUCAS MEDICINA OCUPACIONAL CNPJ N.º 06.132.268/0001-63 e CLINICA SÃO LUCAS CNPJ N.º 43.254.267/0001-18, para as quais emitimos relatório sem ressalva, cujos investimentos foram ajustados pelo resultado da Equivalência Patrimonial.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

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

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- 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 entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Campinas, 13 de março de 2019.

AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.
CRC n.º 2SP013587/O-8
CVM n.º 7218

Antonio Carlos Mabília.
CTCRC 1SP044192/O-4
Inscrito no CNAI sob n.º. 48.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À

SÃO LUCAS SAÚDE S/A.**Americana – SP.****Registro ANS sob Nº 34.436-2.****Opinião.**

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **SÃO LUCAS SAÚDE S/A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade **SÃO LUCAS SAÚDE S/A.**, em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional da 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 Entidade, 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 - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos.

As demonstrações contábeis da entidade **SÃO LUCAS SAÚDE S/A.**, em 31 de dezembro de 2017 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 07 de março de 2018.

Também auditamos em 31 de dezembro de 2018, as controladas **SÃO LUCAS SERVIÇOS MÉDICOS CNPJ N.º 06.144.213/0001-73**, **SÃO LUCAS MEDICINA OCUPACIONAL CNPJ N.º 06.132.268/0001-63** e **CLÍNICA SÃO LUCAS CNPJ N.º 43.254.267/0001-18**, para as quais emitimos relatório sem ressalva, cujos investimentos foram ajustados pelo resultado da Equivalência Patrimonial.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.

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

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

AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **entidade**.
- 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 **entidade**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **entidade** a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Campinas, 13 de março de 2019.


AUDIOESP – Auditoria e Consultoria S/S.
CRC n.º 2SP013587/O-8
CVM n.º 7218


Antonio Carlos Mabília.
CRC 1SP04192/O-4
Inscrito no CNAI sob n.º. 48.

Sumário

- Sobre este Relatório, 3
- Mensagem do Presidente, 5
- Perfil da Carteira, 6
- Localização e Sede, 7
- Porte da Organização, 8
- Espaço Saúde Medicina Preventiva, 9
- Medicina Ocupacional, 10
- Pesquisa de Satisfação Beneficiários, 11
- Estrutura de Governança, 12
- Organograma, 13
- Missão, Visão e Valores, 14
- Investimentos em Tecnologia, 15
- Gestão Ambiental, 16, 17 e 18
- Consumo de Água, 19
- Consumo de Energia, 20
- Gestão de Pessoas, 21, 22 e 25
- Emprego, 23
- Benefícios concedidos, 24
- Remuneração Homem e Mulher, 26
- Treinamento e Educação, 27 e 28
- Programa de Reconhecimento Médico, 29
- Pesquisa de Clima, 30
- Trabalho Infantil, 31
- Ações Sociais, 32, 33, 34, 35 e 36
- Apoio ao Esporte, 37
- Demonstrações Financeiras, 38
- Cadeia de Valor , 39
- Desempenho Econômico Financeiro, 40
- Sinistralidade, 41
- Panorama Financeiro, 42
- Capital Social, 43

Indicador	Definição	Páginas	Respostas e/ou informações complementares	Omissões	Verificação externa
G4-1	Apresente uma declaração do principal tomador de decisão da organização sobre a relevância da sustentabilidade para a organização	5			
G4-3	Nome da organização	6			
G4-4	Principais produtos, marcas e serviços	6			
G4-5	Localização da Sede da organização	7			
G4-6	Relate o número de países onde a organização opera e os nomes dos países onde as suas principais operações estão localizadas ou que são especialmente relevantes para os tópicos de sustentabilidade abordados no relatório	7			
G4-7	Relate a natureza da propriedade e a forma jurídica da organização	7			
G4-8	Relate os mercados em que a organização atua	7			
G4-9	Relate o porte da organização	8			
G4-10	Relate o número total de empregados próprios, terceirizados e autônomos discriminados por contrato de trabalho, tipo de emprego, região e gênero. Relate quaisquer variações significativas no número de empregados	22			

Indicador	Definição	Páginas	Respostas e/ou informações complementares	Omissões	Verificação externa
G4-11	Relate o percentual total de empregados cobertos por acordo de negociação coletiva	21 e 22			
G4-12	Descreva a cadeia de fornecedores da organização	29 e 39			
G4 -13	Relate quaisquer mudanças significativas ocorridas no decorrer do período coberto pelo relatório em relação ao porte, estrutura, participação acionária ou cadeia de fornecedores da organização	43			
G4-28	Período coberto pelo relatório	3			
G4-30	Ciclo de emissão do relatório	3			
G4-31	Informe o ponto de contato para perguntas sobre o relatório ou seu conteúdo	3			
G4-32	Opção de acordo escolhido pela organização	3			
G4-34	Relate a estrutura de governança da organização, incluindo os comitês do mais alto órgão de governança	12			
G4-56	Descreva os valores, princípios, padrões e normas de comportamento da organização	14			

Indicador	Definição	Páginas	Respostas e/ou informações complementares	Omissões	Verificação externa
G4 - EC1	Valor econômico direto gerado e distribuído	42		As demonstrações financeiras foram auditadas peça AUDIOESP	
G4 - EC7	Investimentos em Tecnologia	15			
G4-EN3	Consumo de energia dentro da organização	20			
G4-EN8	Total de retirada de água por fonte	19			
G4-EN27	Extensão da mitigação de impactos ambientais de produtos e serviços	16, 17 e 18			
G4-EN29	Valor monetário de multas significativas e número total de sanções não monetárias aplicadas em decorrência da não conformidade com leis de regulamentos ambientais	16, 17 e 18	Não houve multas		
G4-LA1	Número total e taxas de novas contratações de empregados e rotatividade por faixa etária, gênero e região	23			
G4-LA2	Benefícios concedidos a empregados de tempo integral, que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período, discriminados por unidades operacionais importantes na organização	24			
G4-LA5	Percentual da força de trabalho representada em comitês formais de segurança compostos por empregados de diferentes níveis hierárquicos que ajudam a monitorar e orientar programas de saúde e segurança no trabalho	21			

Indicador	Definição	Páginas	Respostas e/ou informações complementares	Omissões	Verificação externa
G4-LA6	Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmos e óbitos relacionados ao trabalho	21			
G4-LA9	Número médio de horas de treinamento por ano por empregado, discriminado por gênero e categoria funcional	27 e 28			
G4-LA11	Percentual de empregados que recebem regularmente análises de desempenho e desenvolvimento de carreira, discriminado por gênero e categoria funcional	27			
G4-LA12	Composição dos grupos responsáveis pela governança e discriminação dos empregados por categoria funcional, de acordo com o gênero, faixa etária, minorias e outros indicadores de diversidade	22			
G4-LA13	Razão matemática do salário e remuneração entre mulheres e homens, discriminada por categoria funcional e unidades operacionais relevantes	26			
G4-HR5	Operações e fornecedores identificados como de risco para ocorrências de casos de trabalho infantil e medidas tomadas para efetiva erradicação do trabalho infantil	31			
G4-HR8	Número total de casos de violação de direitos de povos indígenas e tradicionais e as medidas tomadas a esse respeito	31			
G4 - PR5	Relate os principais resultados ou conclusões de pesquisas de satisfação do cliente realizadas no período coberto pelo relatório	11			
G4 - DMA	Forma de gestão	40			

