

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022.

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 nº. 344362. É regido pelo seu Estatuto Social e pela legislação aplicável. A partir de 2020 a operadora passou a fazer parte do grupo Notre Dame Intermédica, a qual passou a Administrar a São Lucas Saúde S.A.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 02:

As Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas em conformidade com os princípios e práticas contábeis emanadas da Lei nº 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 Normativa nº. 528 de 29 de abril de 2022.

3. 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 Resolução Normativa nº. 528 de 29 de abril de 2022, 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 equivalente 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.

G) Base de Mensuração

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, exceto quanto as provisões técnicas que foram mensuradas de acordo com as normas da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS.

H) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Financeiras estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora. Todas as Demonstrações Financeiras apresentadas em Reais foram arredondadas para o milhões mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

4. RESUMO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

- a) Caixa e equivalentes de caixa: incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez.

	2022	2021
Caixa em Espécie	R\$ 173,10	R\$ 173,10
Bancos Conta Movimento	R\$ 8.034.997,98	R\$ 10.383.134,05
Aplicações Liquidez Imediata	<u>R\$ 1.335.620,76</u>	<u>R\$ 26.116.598,39</u>
TOTAL	R\$ 9.370.791,84	R\$ 36.499.905,54

- b) A Operadora possui aplicações vinculadas a Agência Nacional da Saúde - ANS para garantia das provisões técnicas elencadas na nota explicativa n.º 11, as quais dependem de autorização para resgate das mesmas e estão assim apresentadas:

	2022	2021
Aplicação ANS Safra	R\$ 8.626.859,51	R\$ 7.905.329,24
Itaú ANS	R\$ 3.098.491,72	R\$ 0,00
XP Investimento	<u>R\$ 17.745.095,55</u>	<u>R\$ 15.841.241,51</u>
TOTAL	R\$ 29.470.446,78	R\$ 23.746.570,75

- c) 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 80% a 100% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

	2022	2021
Aplicações Livres	R\$ 9.083.056,65	R\$ 32.002.739,65

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	2022	2021
Planos Individuais	R\$ 3.329.128,58	R\$ 2.768.400,23
Planos Coletivos	R\$ 4.453.199,46	R\$ 3.852.157,36
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	<u>R\$ (1.649.027,22)</u>	<u>R\$ (1.630.141,09)</u>
Sub Total	R\$ 6.133.300,82	R\$ 4.990.416,50

Planos Assistência Odontológica	2022	2021
Planos Individuais	R\$ 2.419,03	R\$ 1.926,11
Planos Coletivo	R\$ 201,49	R\$ 547,41
(-) Provisão Perdas Sobre Crédito	<u>R\$ (1.050,54)</u>	<u>R\$ (627,05)</u>
Sub Total	R\$ 1.569,98	R\$ 1.846,47
Total a Receber	R\$ 6.134.870,80	R\$ 4.992.262,97

- a.2) 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.

	2022	2021
Participação dos Beneficiários	R\$ 976.007,31	R\$ 1.041.951,98
(-) Provisão Perdas Sobre Crédito	<u>R\$ (124.923,05)</u>	<u>R\$ (106.876,18)</u>
Total a Receber	R\$ 851.084,26	R\$ 935.075,80

a.3) O valor representado nessa rubrica refere-se a contraprestações de corresponsabilidade assumida no montante de R\$ 333.502,76.

NOTA 06: Bens e Títulos a Receber

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

	2022	2021
Estoques	R\$ 1.053.764,85	R\$ 817.760,68
Cartão de Crédito a Receber	R\$ 424.784,32	R\$ 304.367,51
Adiantamento a Funcionários	R\$ 23.829,30	R\$ 16.045,21
Adiantamento a Prestador Serv. Saúde	R\$ 43.250.000,00	R\$ 35.051.967,17
Outros Créditos	<u>R\$ 0,00</u>	<u>R\$ 773.333,34</u>
Total	R\$ 44.752.378,47	R\$ 36.963.473,91

Os estoques são demonstrados ao custo médio de aquisição, líquidos dos impostos recuperados, e não superam os preços de mercado ou custo de reposição. O valor líquido realizável é estimado com base no preço de venda dos produtos em condições normais de mercado.

O adiantamento refere-se à antecipação realizada a Clínica São Lucas por serviços prestados com objetivo de preservar o atendimento ao usuário em tempos de epidemia.

NOTA 07: Realizável a Longo Prazo

O grupo de realizável à longo prazo está composto por Bloqueios Judiciais, IRPJ e CSLL Diferido, Depósitos Judiciais referentes a processos civil, trabalhistas e Outros Créditos a Receber de Longo Prazo.

	2022	2021
Bloqueio Judicial	R\$ 0,00	R\$ 131.511,03
Ativo Diferido (IRPJ/CSLL).	R\$ 9.916.859,41	R\$ 10.007.762,83
Depósitos Judiciais	R\$ 1.848,37	R\$ 2.104.818,89
Outros Créditos a Receber LP	<u>R\$ 8.280.185,98</u>	<u>R\$ 6.429.184,09</u>
Total	R\$ 18.198.893,76	R\$ 18.673.276,84

Ativos Fiscais Diferidos são os valores dos tributos a recuperar em exercícios futuros sobre lucros com relação a: a) diferenças temporárias dedutíveis; b) compensação futura de prejuízos fiscais não utilizados, observada a base de cálculo de cada tributo.

O valor contábil dos ativos fiscais diferidos é revisado em cada data de balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo fiscal diferido venha a ser utilizado.

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.

	2022	2021
Associação Clínica São Lucas	R\$ 699.781,79	R\$ 1.457.155,01
São Lucas Serviços Médicos	R\$ 331.205,93	R\$ 59.160,49
Unicred	R\$ 417.686,07	R\$ 370.900,74
(-) Provisão para Desvalorização	<u>R\$ (136.884,63)</u>	<u>R\$ (136.884,63)</u>
Total	R\$ 1.311.789,16	R\$ 1.796.416,96

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 “impermanent” de seus ativos por achar que não há necessidade de fazê-lo.

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 2022 não foram identificadas evidências de ativos com custos registrados em valores superiores ao de recuperação.

NOTA 10: Intangível

O Intangível refere-se à aquisição de sistema de computação.

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 nº. 393 de 09 de dezembro de 2015, essas provisões também são lastreadas por aplicações vinculadas. Essas provisões estão garantidas pelas aplicações listadas na nota explicativa **4.b**.

11.a) Provisão Para Contraprestações Não Ganha

Os valores registrados na conta de *Provisão para Contraprestações Não Ganha* no montante de R\$ 5.800.571,34, 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 Resolução Normativa nº. 528 de 29 de abril de 2022, atendendo ao regime de competência.

11.b) Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 1.184.892,82, registrados no passivo circulante e não circulante, 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.

11.c) 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\$ 16.019.125,93, sendo lastreados por aplicações financeiras vinculadas.

11.d) 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\$ 5.712.875,15, refere-se a Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) a qual é calculada através de Nota Técnica Atuarial.

NOTA 12: Receita Antecipada de Contraprestações

Esse montante refere-se ao pagamento das mensalidades realizados pelos usuários antes do período de cobertura do risco, e são registrados nessa rubrica atendendo ao disposto na Resolução Normativa n.º 528, de 29 de abril 2022.

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.

	2022	2021
Imposto Renda Pessoa Jurídica	R\$ 0,01	R\$ 1.054.822,14
Contribuição Social Sobre Lucro	<u>R\$ 0,00</u>	<u>R\$ 380.455,97</u>
TOTAL	R\$ 0,01	R\$ 1.435.278,11

Imposto Sobre Serviços	R\$ 315.018,17	R\$ 328.671,02
Cofins / PIS	R\$ 246.764,39	R\$ 207.393,07
Outros Impostos a Recolher	R\$ 184.214,64	R\$ 155.040,30
Impostos Retidos	<u>R\$ 505.466,63</u>	<u>R\$ 511.773,67</u>
TOTAL	R\$ 1.251.463,83	R\$ 1.202.878,06

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 e fornecedores.

	2022	2021
Salários a Pagar	R\$ 132.163,60	R\$ 105.829,23
Provisão de Férias e Encargos	R\$ 585.813,21	R\$ 469.868,94
Fornecedores Materiais e Serviços	R\$ 222.342,01	R\$ 275.214,97
Outros Débitos	<u>R\$ 174.943,22</u>	<u>R\$ 225.129,44</u>
TOTAL	R\$ 1.123.208,03	R\$ 1.076.042,58

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 R\$ 10.474.289,85 contingência classificada como provável para a qual constituiu provisão nos registros contábil, e contingência classifica como possível estão compostos da seguinte maneira:

Processos Tributários	R\$ 2.102.950,55
Processos Cíveis	R\$ 5.081.345,23
Processos Trabalhistas	<u>R\$ 50.802,04</u>
TOTAL	R\$ 7.235.097,82

NOTA 16: Débitos Diversos

Os valores desse grupo referem-se aos montantes abaixo:

	2022	2021
Plano de Saúde Vitalício	R\$ 16.970.738,37	R\$ 17.912.849,03
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	<u>R\$ 1.452.248,74</u>	<u>R\$ 1.596.175,82</u>
TOTAL	R\$ 18.422.987,11	R\$ 19.509.024,85

O conceito de “vitalício” já dá grandes pistas do que está sendo tratado. Corresponde a tudo aquilo que uma pessoa conquista e que pode durar até o falecimento. Já a “renda”, apesar de ser um termo abrangente, também é familiar. Pode se referir a dinheiro, benefícios, pagamentos ou outro tipo de rendimento, incluindo salários. A São Lucas concede para cada Acionista, o seu cônjuge ou companheiro(a) nos termos da lei e filhos atuais de até 24 anos, indicados no Anexo desta NTA (Coluna CÓD BENEFL), o Plano de Continuidade Vitalícia de Assistência à Saúde, em que o beneficiário não paga valor algum sobre a mensalidade.

NOTA 17: Patrimônio Líquido

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

	2022	2021
Capital Social	R\$ 62.833.920,00	R\$ 62.833.920,00
(-) Capital a Integralizar	R\$ (2.000,00)	R\$ (2.000,00)
Reservas de Lucros	R\$ 10.026.355,65	R\$ 7.488.116,37
Prejuízos/Lucros Acumulados	R\$ (1.936.023,74)	R\$ 32.538.239,28
TOTAL Patrimônio	R\$ 70.922.251,91	R\$102.858.275,65

NOTA 18: 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	2022	2021
Resultado Líquido do Exercício	(1.936.024)	29.493.749
Provisão para perdas sobre créditos	45.633	692.167
Depreciação e Amortização	693.701	777.500
Resultado da Equivalência Patrimonial	484.628	761.833
Provisões para Contingências	1.432.948	1.740.737
Contraprestação Não Ganha - (PPCNG)	(201.547)	5.143.949
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(1.508.343)	1.092.186
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	4.593.537	(7.938.787)
Aplicações Financeiras	17.195.807	21.575.123
Contraprestações Pecuniária	(1.012.983)	(1.716.707)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	(146.469)	(187.024)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132.897	-
Créditos Tributários	(4.261.193)	(285.253)
Bens e Títulos a Receber	(7.788.905)	(23.319.320)
Despesas Antecipadas	-	-
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	474.383	(4.005.605)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	(731.426)	(4.055.257)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(105.945)	(4.917.673)
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	276.727	195.088
Tributos e Encargos Sociais	48.586	(50.470)
Débitos Diversos	47.165	103.914
Provisões IRPJ e CSLL	(1.435.278)	(207.948)
Provisões de Eventos a Liquidar Credenciados	1.523.356	1.124.524
Outras Obrigações de Longo Prazo	(1.086.038)	(302.692)
Caixa Líquido das atividades operacionais	2.873.107	27.708.077

NOTA 19:

De acordo com a Resolução Normativa nº 446 de 01 de novembro de 2019, Art. 3º, é apresentado abaixo as operações de corresponsabilidade assumida em atendimento médico-hospitalar. A seguir apresentamos o quadro do Capítulo V, referente aos valores reconhecidos em 2022 e 2021.

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pré Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Pós-Estabelecido	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	636.370,22	764.307,42	0,00	0,00
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	636.370,22	764.307,42	0,00	0,00
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	636.370,22	764.307,42	0,00	0,00

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras)	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	182.768.015,39	177.502.934,35	12.283.874,93	12.902.220,16
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	6.237.306,26	6.100.419,41		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	104.195.680,78	95.347.835,17		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	12.399.369,88	11.363.144,30		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	96.756,55	10.034,01		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	59.838.901,92	64.681.501,46		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00		
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00		
Total	182.768.015,39	177.502.934,35	12.283.874,93	12.902.220,16

NOTA 20:


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.

Americana, 31 de dezembro de 2022.

DocuSigned by:

 E3FD8988A70245A...

Gilson Ramos
 Diretor de Controladoria

DocuSigned by:

 B67FBC6B563B4A8...

Willian Ykeuti
 Gerente de Contabilidade
 CRC 1SP196.148/O-6

Julio Cesar Bachi Jardim
 Contador
 CPF 062.274.368-60
 CT CRC1SP165.217/O-0