SÃO LUCAS SAÚDE S/A
CNPJ: 96.509.690/0001-88
PUBLICADO NO LIBERAL EM 01/04/2023

São Lucas Saúde S/A

CNPJ 96.509.690/0001-88

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Mensagem da Administração: Mesmo diante de um cenário global e doméstico ainda desafiador e em meio a mais um período marcado pela pandemia, a Companhia foi capaz de demonstrar seu compromisso com um modelo de negócio sustentável e resiliente em 2022. O esforço e dedicação de nossos colaboradores e prestadores de serviços levaram a uma melhora de todos os indicadores operacionais e financeiros da Companhia na comparação com o exercício anterior. Encerramos 2022, com a marca de 83.656 clientes, sendo 67.238 em planos médico-hospitalares e 16.418 em planos odontológicos. ➢ **Capacidade financeira:** A Companhia finalizou o exercício de 2022 com R$ 47.924.295 em caixa (R$ 92.249.216 em 2021) sendo parte em aplicações financeiras distribuído entre certificado de depósitos bancários. A Companhia possui intenção e capacidade de manter até o vencimento todos os títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento. A Companhia não possui endividamento e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação. ➢ **Performance do resultado:** Nossa receita líquida anual alcançou R$ 224.505.792 em 2022 (R$ 245.774.277 em 2021), um decréscimo de 8,65% em comparação ao exercício anterior. Os eventos indenizáveis totalizaram R$ 195.517259 em 2022, apresentando um aumento de 1,67%, em comparação com 2021. As despesas administrativas totalizaram R$ 23.287.394 em 2022, apresentando um crescimento de 78,57% em comparação com 2021. As despesas comerciais totalizaram R$ 447.313, apresentando um decréscimo de 44,81% em comparação com 2021. O resultado financeiro totalizou R$ 8.751.392, apresentando um crescimento de 111,6% em comparação com 2021. O prejuízo líquido totalizou R$ 1.936.024, apresentando um decréscimo de 106,6% em comparação com 2021. ➢ **Política de destinação de lucros:** A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com a Lei nº 6.404 (Sociedades por Ações). ➢ **Considerações finais:** A Companhia e o Grupo Hapvida Notre Dame Intermédica do qual faz parte, tem usado toda a experiência em gestão médico-hospitalar para minimizar possíveis impactos em suas operações e continuar cuidando dos clientes e colaboradores com o acolhimento de sempre. A Administração da Companhia reitera que confia no seu modelo de negócio e está certa de que todas as conquistas de 2022 são frutos de um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas. A todos os colaboradores, prestadores médicos e odontológicos, parceiros de negócios, demais *stakeholders* e, principalmente, aos clientes que fizeram parte de cada uma dessas conquistas a administração agradece!

A Administração

BALANÇOS PATRIMONIAIS - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em reais)

	Notas	2022	2021
Ativo Circulante		**104.666.084**	**135.868.718**
Disponível	4.a	**9.370.792**	**36.499.906**
Realizável		**95.295.292**	**99.368.813**
Aplicações Financeiras		**38.553.503**	**55.749.310**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.b	29.470.447	23.746.571
Aplicações Livres	4.c	9.083.057	32.002.740
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	**7.319.458**	**6.247.269**
Contraprestação Pecuniária	5.a1	6.134.871	4.992.263
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.a2	851.084	935.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.a3	333.503	187.034
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		–	132.897
Créditos Tributários e Previdenciários		4.669.953	408.760
Bens e Títulos a Receber	6	44.752.378	36.963.474
Ativo não Circulante		**26.861.021**	**28.602.778**
Realizável a Longo Prazo	7	**18.198.894**	**18.673.277**
Títulos e Créditos a Receber		–	131.511
Ativo Fiscal Diferido		9.916.859	10.007.763
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.848	2.104.819
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		8.280.186	6.429.184
Investimentos		**1.311.789**	**1.796.417**
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	8	**1.311.789**	**1.796.417**
Participações Societárias em Rede Assistencial		894.103	1.379.431
Participações em Outras Sociedades		417.686	416.986
Imobilizado	9	**7.288.353**	**8.009.988**
Imóveis de Uso Próprio		**4.307.771**	**4.475.464**
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos		4.307.771	4.475.464
Imobilizado de Uso Próprio		**1.644.213**	**1.971.187**
Imobilizado Hospitalares/Odontológicos		1.292.176	1.691.862
Não Hospitalares/Não Odontológicos		352.037	279.325
Imobilizações em Curso		**–**	**27.121**
Outras Imobilizações		**–**	**1.536.217**
Direito de Uso de Arrendamentos		**1.336.368**	**–**
Intangível	10	**61.985**	**123.096**
Total do Ativo		**131.527.105**	**164.471.497**

	Notas	2022	2021
Passivo Circulante		**31.707.576**	**33.062.854**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	**28.717.465**	**28.627.272**
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - (PPCNG)	11.a	5.800.571	6.002.118
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	11.b	1.184.893	908.166
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assist.	11.c	16.019.126	14.495.770
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.d	5.712.875	7.221.218
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**615.439**	**721.384**
Receita Antecipada de Contraprestações	12	447.290	357.628
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		168.149	363.755
Provisões	13	**–**	**1.435.278**
Provisões para IR e CSLL		–	1.435.278
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.251.464	1.202.878
Débitos Diversos	14	1.123.208	1.076.043
Passivo Não Circulante		**28.897.277**	**28.550.367**
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		–	–
Provisões		**10.474.290**	**9.041.342**
Provisões para Ações Judiciais	15	10.474.290	9.041.342
Débitos Diversos	16	18.422.987	19.509.025
Patrimônio Líquido	17	**70.922.252**	**102.858.276**
Capital Social		62.833.920	62.833.920
Reservas		**10.024.356**	**7.486.116**
Reservas de Capital		(2.000)	(2.000)
Reservas de Lucros		10.026.356	7.488.116
Lucros Acumulados		(1.936.024)	32.538.239
Total do Passivo		**131.527.105**	**164.471.497**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em reais)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**224.505.792**	**245.774.277**
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	**229.116.177**	**253.454.246**
Contraprestações Líquidas	228.230.254	253.454.246
Variação das Provisões Técnicas	885.923	–
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde Operadora	(4.610.386)	(7.679.969)
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(195.517.259)**	**(192.310.150)**
Eventos Sinistros Conhecidos ou Avisados	(196.139.678)	(191.217.965)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	622.420	(1.092.186)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	**28.988.533**	**53.464.127**
Outras Receitas Oper.de Plano de Assist.à Saúde	2.854.783	2.513.098
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS	**10.913.797**	**8.900.924**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.694.862	8.896.089
Outras Receitas Operacionais	218.935	4.835
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	**(4.928.323)**	**(4.685.442)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.882.690)	(3.993.275)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(45.633)	(692.167)
Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da OPS	(24.164.160)	(4.602.103)
Resultado Bruto	**13.664.630**	**55.590.604**
Despesas de Comercialização	(447.313)	(810.459)
Despesas Administrativas	(23.287.394)	(13.041.162)
Resultado Financeiro Líquido	**8.751.392**	**4.134.865**
Receitas Financeiras	9.151.325	4.854.264
Despesas Financeiras	(399.933)	(719.399)
Resultado Patrimonial	**(526.435)**	**(795.086)**
Receitas Patrimoniais	2.222.542	1.106.475
Despesas Patrimoniais	(2.748.977)	(1.901.561)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	**(1.845.120)**	**45.078.763**
Imposto de Renda	–	(11.836.710)
Contribuição Social	–	(4.269.856)
Impostos Diferidos	(90.903)	521.552
Resultado Líquido	**(1.936.024)**	**29.493.749**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em reais)

	2022	2021
Atividades Operacionais		
Recebimento de Plano Saúde	246.675.375	261.132.633
Resgate de Aplicações Financeiras	112.503.187	87.109.015
Outros Recebimentos Operacionais	855.662	950.284
Pagamento a Fornecedores/Prestad. de Serv. de Saúde	232.807.482	200.903.831
Pagamentos de Comissões	459.367	810.459
Pagamento de Pessoal	4.745.443	4.114.121
Pagamento de Serviços Terceiros	3.597.618	2.734.080
Pagamento de Tributos	5.838.616	19.374.154
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tribut.)	176.344	8.616
Pagamento de Aluguel	302.666	229.926
Pagamento de Promoção/Publicidade	698.948	506.731
Aplicações Financeiras	125.092.245	61.588.042
Outros Pagamentos Operacionais	13.416.269	28.117.904
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**(27.100.774)**	**30.804.067**
Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	28.340	54.607
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	–	17.565
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	**(28.340)**	**(37.042)**
Atividades de Financiamento		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		
Variação Líquida do Caixa	**(27.129.114)**	**30.767.025**
Caixa - Saldo Inicial	**36.499.906**	**5.732.880**
Caixa - Saldo Final	**9.370.792**	**36.499.906**
Ativos Livres no Início do Período	**68.502.645**	**60.168.453**
Ativos Livres no Final do Período	**18.453.848**	**68.502.645**
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	**(50.048.797)**	**8.334.192**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em reais)

	Capital Social	Reservas Lucros/Retenções	Ações em Tesouraria	Lucros/PrejuizosAcumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	**62.833.920**	**–**	**(2.000)**	**7.399.597**	**70.231.517**
Transferencia de Ações Tesouraria para Reservas de Lucros	–	(2.000)	2.000	–	–
Reservas					
Reservas Legais	–	374.406	–	–	**374.406**
Reservas Retenção de Lucros	–	7.113.711	–	–	**7.113.711**
Ajustes de Exercícios Anteriores	–	–	–	–	**–**
Efeitos da mudança de critérios contábeis (nota 20)	–	–	–	(4.355.106)	**(4.355.106)**
Lucro Liquido do Exercício	–	–	–	29.493.749	**29.493.749**
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	**62.833.920**	**7.486.116**	**–**	**32.538.239**	**102.858.276**
Distribuição de Lucros referente ano de 2021	–		–	(30.000.000)	**(30.000.000)**
Reservas					
Reservas Legais	–		–	–	**–**
Reservas Retenção de Lucros	–	2.538.239	–	(2.538.239)	**–**
Ajustes de Exercícios Anteriores					
Efeitos da mudança de critérios contábeis (nota 20)	–	–	–	–	**–**
Prejuizo Liquido do Exercício	–	–	–	(1.936.024)	**(1.936.024)**
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	**62.833.920**	**10.024.356**	**–**	**(1.936.024)**	**70.922.252**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

continua →★

D4Sign ebcec1a1-eec5-4438-89bc-31d777488221 - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 (Em reais)

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

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 à 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.

NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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.

NOTA 03. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

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 ao Custo Histórico 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 pela 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. **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.

NOTA 04. 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	173,10	173,10
Bancos Conta Movimento	8.034.997,98	10.383.134,05
Aplicações Liquidez Imediata	1.335.620,76	26.116.598,39
Total	**9.370.791,84**	**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 **nº 11**, as quais dependem de autorização para resgate das mesmas e estão assim apresentadas:

	2022	2021
Aplicação ANS Safra	8.626.859,51	7.905.329,24
Itaú ANS	3.098.491,72	–
XP Investimento	17.745.095,55	15.841.241,51
Total	**29.470.446,78**	**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	9.083.056,65	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 empresariais. 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	3.329.128,58	2.768.400,23
Planos Coletivos	4.453.199,46	3.852.157,36
(–) Provisão Perdas Sobre Créditos	(1.649.027,22)	(1.630.141,09)
Sub Total	6.133.300,82	4.990.416,50
Planos Assistência Odontológica	**2022**	**2021**
Planos Individuais	2.419,03	1.926,11
Planos Coletivo	201,49	547,41
(–) Provisão Perdas Sobre Crédito	(1.050,54)	(627,05)
Sub Total	1.569,98	1.846,47
Total a Receber	**6.134.870,80**	**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	976.007,31	1.041.951,98
(–) Provisão Perdas Sobre Crédito	(124.923,05)	(106.876,18)
Total a Receber	**851.084,26**	**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	1.053.764,85	817.760,68
Cartão de Crédito a Receber	424.784,32	304.367,51
Adiantamento a Funcionários	23.829,30	16.045,21
Adiantamento a Prestador Serv. Saúde	43.250.000,00	35.051.967,17
Outros Créditos	–	773.333,34
Total	**44.752.378,47**	**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	–	131.511,03
Ativo Diferido (IRPJ/CSLL).	9.916.859,41	10.007.762,83
Depósitos Judiciais	1.848,37	2.104.818,89
Outros Créditos a Receber LP	8.280.185,98	6.429.184,09
Total	**18.198.893,76**	**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: INVESTIMENTO

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	699.781,79	1.457.155,01
São Lucas Serviços Médicos	331.205,93	59.160,49
Unicred	417.686,07	370.900,74
(–) Provisão para Desvalorização	(136.884,63)	(136.884,63)
Total	**1.311.789,16**	**1.796.416,96**

NOTA 09: IMOBILIZADO

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 "*impairment*" 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 á 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 nº 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	0,01	1.054.822,14
Contribuição Social Sobre Lucro	–	380.455,97
Total	0,01	1.435.278,11
Imposto Sobre Serviços	315.018,17	328.671,02
COFINS/PIS	246.764,39	207.393,07
Outros Impostos a Recolher	184.214,64	155.040,30
Impostos Retidos	505.466,63	511.773,67
Total	**1.251.463,83**	**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	132.163,60	105.829,23
Provisão de Férias e Encargos	585.813,21	469.868,94
Fornecedores Materiais e Serviços	222.342,01	275.214,97
Outros Débitos	174.943,22	225.129,44
Total	**1.123.208,03**	**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	2.102.950,55
Processos Cíveis	5.081.345,23
Processos Trabalhistas	50.802,04
Total	**7.235.097,82**

NOTA 16: DÉBITOS DIVERSOS

Os valores desse grupo referem-se aos montantes abaixo:

	2022	2021
Plano de Saúde Vitalício	16.970.738,37	17.912.849,03
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	1.452.248,74	1.596.175,82
Total	**18.422.987,11**	**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 BENEF), 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	62.833.920,00	62.833.920,00
(–) Capital a Integralizar	(2.000,00)	(2.000,00)
Reservas de Lucros	10.026.355,65	7.488.116,37
Prejuízos/Lucros Acumulados	(1.936.023,74)	32.538.239,28
Total Patrimônio	**70.922.251,91**	**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)

continua

D4Sign ebcec1a1-eec5-4438-89bc-31d777488221 - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 (Em reais)

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2022	2021
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)
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 à 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: CORRESPONSABILIDADES

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 Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço 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 Coletivos Empresariais depois da Lei	636.370,22	764.307,42	0,00	0,00
Total	**636.370,22**	**764.307,42**	**0,00**	**0,00**

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico-Hospitalar (Grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	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 depois da Lei	12.399.369,88	11.363.144,30		
1.4 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	96.756,55	10.034,01		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	59.838.901,92	64.681.501,46		
Total	**182.768.015,39**	**177.502.934,35**	**12.283.874,93**	**12.902.220,16**

NOTA 20: EVENTOS SUBSEQUENTES

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.**

DIRETOR DE CONTROLADORIA	GERENTE DE CONTABILIDADE	CONTADOR
Gilson Ramos	**Willian Ykeuti -** CRC 1SP 196.148/O-6	**Júlio César Bachi Jardim -** CRC 1SP 165.217/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

À **SÃO LUCAS SAÚDE S.A. Americana – SP. Registro ANS sob N° 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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido 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 2022, 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 2021 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 30 de março de 2022. Também auditamos em 31 de dezembro de 2022, as controladas **SÃO LUCAS SERVIÇOS MÉDICOS CNPJ Nº 06.144.213/0001-73** e **CLÍNICA SÃO LUCAS CNPJ Nº 43.254.267/0001-18**, paras as quais emitimos relatório sem ressalva, cujos investimentos foram ajustados pelo resultado da Equivalência Patrimonial. **Ênfase:** Conforme destacada em nota explicativa nº 6 (Adiantamento a Prestadores de Serviços Saúde), observamos uma movimentação financeira relevante em relação ao total do ativo. **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, 28 de março de 2023

AUDIOESP - Auditoria e Consultoria S.S.
CRC nº 2SP013587/O-8
CVM nº 7218

Jamir Tomaz Oliveira
CRC nº 1SP100506/O-8
CNAI nº 1300

D4Sign ebcec1a1-eec5-4438-89bc-31d777488221 - Para confirmar as assinaturas acesse https://secure.d4sign.com.br/verificar
Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/01, Art. 10º, §2.

SAO LUCAS 2PAG+6X19 pdf

Código do documento ebcec1a1-eec5-4438-89bc-31d777488221

Assinaturas

Fernando José Giuliani
fernandogiuliani@liberal.com.br
Assinar

Eventos do documento

03 Apr 2023, 10:47:45
Documento ebcec1a1-eec5-4438-89bc-31d777488221 **criado** por FERNANDO JOSÉ GIULIANI (bb13e77a-e974-402a-a220-f8ac2423150c). Email:fernandogiuliani@liberal.com.br. - DATE_ATOM: 2023-04-03T10:47:45-03:00

03 Apr 2023, 10:48:11
Assinaturas **iniciadas** por FERNANDO JOSÉ GIULIANI (bb13e77a-e974-402a-a220-f8ac2423150c). Email: fernandogiuliani@liberal.com.br. - DATE_ATOM: 2023-04-03T10:48:11-03:00

Hash do documento original
(SHA256):6fd2bb1893f3afc093193f476a714fc7e7394b9010de7b2b12fba4fd65e8d329
(SHA512):1b5c5c11be2febc9552da8d3e651273102a0afcf8a720dbfcf9deb6e68f1812dd53bd633880f0818f74343e8b7918fa19db8d7e09c85fd29cefbe22d00eccd1b

Esse log pertence **única** e **exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign