

Belo Horizonte, 21 de junho de 2022

Ilmos. Senhores Diretores e Administradores
SAUDE - Sistema Assistencial
Unificado de Empresas Ltda.
Belo Horizonte – MG

Prezados Senhores,

Anexamos o Parecer reemitido da Auditoria Externa às Notas Explicativas elaboradas pela **SAUDE – Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, incluindo as Demonstrações Contábeis e Financeiras do período encerrado em 31 de dezembro de 2021, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Conta de Resultados do Exercício, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e o Fluxo de Caixa. Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para os esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários.

Atenciosamente,


R&R AUDITORIA E CONSULTORIA
Régis Monteiro Ferreira
Diretor

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
NOTAS EXPLICATIVAS**

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		87.472.812	21.113.045
Disponível		6.772.393	801.846
Realizável		80.700.419	20.311.199
Aplicações Financeiras		66.461.106	7.514.771
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		51.524.917	7.184.755
Aplicações Livres		14.936.189	330.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.529.420	4.089.033
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.203.380	3.443.193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis		287.706	459.770
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		38.334	186.071
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		-	3.082
Despesas Diferidas		890.610	1.998.781
Créditos Tributários e Previdenciários		668.579	423.507
Bens e Títulos a Receber		8.922.771	4.672.418
Despesas Antecipadas		2.227.933	1.609.607
Conta Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		26.331.868	13.688.322
Realizável a Longo Prazo		26.276.640	13.594.911
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		3.910.283	4.095.649
Títulos e Créditos a Receber		-	9.191.562
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		21.992.706	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		373.652	307.700
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos		14.257	13.935
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
Outros Investimentos		14.257	13.935
Imobilizado		35.128	73.634
Imóveis de Uso Próprio		-	50.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	50.000
Imobilizados de Uso Próprio		35.128	23.634
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		35.128	23.634
Imobilizações em Curso		-	-
Outras Imobilizações		-	-
Intangível		5.843	5.843
TOTAL DO ATIVO		113.804.681	34.801.367

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		59.060.405	13.212.604
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		45.391.201	10.209.601
Provisões de Prêmios/Contraprestações		22.294.748	1.873.767
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		1.685.973	1.873.767
Provisão de Insuficiência de Prêmios		20.608.775	-
Provisão para Remissão		-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		2.301.506	1.991.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		8.491.597	1.468.651
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		12.303.350	4.875.877
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		77.197	12.828
Contraprestações/Prêmios a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		22.861	12.297
Comercialização sobre Operações		54.336	531
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		4.374	8.637
Provisões		55.577	314.235
Provisão para IR e CSLL		55.577	314.235
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		12.220.748	1.267.172
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	1.295.334
Débitos Diversos		1.311.308	104.797
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.579.915	21.588.763
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.119.273	1.577.440
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.119.273	1.577.440
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		-	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões		1.096.743	-
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais		1.096.743	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.075.541	1.438.433
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.075.541	1.438.433
Tributos e Contribuições Relacionadas à IN 20 (cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	2.116.667
Débitos Diversos		288.359	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		51.164.361	16.456.223
Capital Social		108.856.375	14.822.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		4.000.000	-
Reservas		-	-
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		- 61.692.014	1.634.223
TOTAL DO PASSIVO		113.804.681	34.801.367

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		47.619.313	56.450.399
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		48.411.092	57.363.262
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		69.019.868	57.363.262
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	20.608.775	-
Receita com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-	791.779	912.863
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-	103.228.303	42.500.340
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	95.800.830	42.084.618
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-	7.427.473	415.722
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-	55.608.990	13.950.059
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		369.506	412.428
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		824.742	627.015
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		24.241	627.015
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		-	-
Outras Receitas Operacionais		800.501	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	-	831.292	1.021.383
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	297.279	364.443
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	534.013	656.940
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-	94.198	1.230.818
RESULTADO BRUTO	-	55.340.232	12.737.301
Despesas de Comercialização	-	4.466.909	3.938.716
Despesas Administrativas	-	5.705.860	4.677.662
Resultado Financeiro Líquido		897.778	1.078.617
Receitas Financeiras		7.903.847	895.376
Despesas Financeiras	-	7.006.069	1.973.993
Resultado Patrimonial		156.000	175
Receitas Patrimoniais		156.000	-
Despesas Patrimoniais		-	175
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-
Receitas com Seguro e Resseguro		-	-
Despesas com Seguro Resseguro		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-	64.459.223	3.042.131
Imposto de Renda	-	146.391	676.989
Contribuição Social	-	54.861	249.476
Impostos Diferidos		21.992.706	-
Participações no Resultado		-	-
RESULTADO LÍQUIDO	-	42.667.770	2.115.666

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

/

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	ADIANTAMENTO P/FUTURO AUMENTO/CAPITAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVAS DIVERSAS	AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.19	13.822.000						(894.227)	12.927.773
Movimentação da conta capital	1.000.000							1.000.000
Resultado do Exercício							2.115.666	2.115.666
Ajustes de Exercícios Anteriores							412.783	412.783
Saldo em 31.12.20	14.822.000	-	-	-	-	-	1.634.223	16.456.223
Movimentação da conta capital	94.034.375							94.034.375
Resultado do Exercício							(42.667.770)	(42.667.770)
Ajustes de Exercícios Anteriores							(20.658.467)	(20.658.467)
Adiantamento p/Futuro Aumento do Capital		4.000.000						4.000.000
Saldo em 31.12.21	108.856.375	4.000.000	-	-	-	-	(61.692.014)	51.164.361

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020		
MÉTODO DIRETO		
(VALORES EM R\$)		
DESCRIÇÃO	2021	2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(89.560.568)	(991.503)
Recebimentos de Plano Saúde (+)	79.549.678	62.778.946
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	34.317.133	3.139.941
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	1.045	22
Outros Recebimentos Operacionais (+)	3.769.687	178.182
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(96.303.316)	(49.868.270)
Pagamentos de Comissões (-)	(4.856.286)	(3.831.346)
Pagamentos de Pessoal (-)	(404.721)	(429.200)
Pagamentos de Pró-Labore (-)		
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(3.498.431)	(3.053.121)
Pagamentos de Tributos (-)	(11.481.517)	(6.006.349)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(331.729)	(291.322)
Pagamentos de Aluguel (-)		
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(425)	(15.304)
Aplicações Financeiras (-)	(89.742.737)	(2.996.063)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(578.950)	(597.620)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	2.440.771	2.200.511
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	1.364.466	1.372.511
Recebimento de Venda de Investimentos (+)	1.076.305	828.000
Recebimentos de Dividendos (+)		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)		
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível (-)		
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)		
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)		
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	93.090.345	(1.446.669)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	98.034.375	1.000.000
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)		1.397.989
Títulos Descontados (+)		
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	16.752	2.856
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(134.145)	(398.522)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(4.809.885)	(3.448.993)
Pagamento de Participação nos Resultados (-)		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)		
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	5.970.548	(237.661)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	801.846	1.039.506
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	6.772.393	801.846
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	5.970.548	(237.661)
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.131.862	1.795.538
Ativos Livres no Final do Período (*)	21.708.582	1.131.862
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	20.576.721	(663.677)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS LTDA

CNPJ 23.854.409/0001-70

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Saúde – Sistema Assistencial Unificado de Empresas LTDA é uma operadora e está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, e tem como objetivo social a administração, a comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde.

Em Maio de 2021 a entidade foi adquirida pelo Hapvida, assim como todo o Grupo Promed, o qual pertencia. E será incorporada pelo Sistema Hapvida em maio/2022.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1. Base de Apresentação

As Demonstrações Contábeis em 31/12/2021 foram preparadas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”).

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

3.1) Apuração do resultado

a) Receita: o resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró rata dia, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Custo: Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

3.2) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

3.3) Aplicações

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo.

3.4) Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações/prêmios faturados antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

3.5) Imobilizado

Movimentação do Imobilizado	Saldo Inicial 01/05/2021	Depreciação	%	Aquisição	Baixas	Saldo Final 31/12/2021
Instalações	17.451,79	- 17.451,79				-
Aparelhos de Refrigeração e Ventilação	8.512,09	- 4.232,07	10%			4.280,02
Equipamentos de processamento Eletrônico de Dados	1.993,96	- 1.927,28	20%			66,68
Móveis e Utensílios	55.822,89	- 25.041,71	10%			30.781,18
Veículos	95.000,00	- 95.000,00	25%			-
Intangível	5.843,32					5.843,32
						35.127,88

O saldo do imobilizado da companhia está demonstrada no quadro acima, sendo a movimentação justificada pelo saldo inicial menos depreciação do período, baixas, transferências entre contas e aquisições.

3.6) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando, sua realização ou liquidação seja, provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.7) Provisões técnicas

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN 393 - ANS e alterações posteriores, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela ANS.

3.8) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

3.9) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

3.10) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

a) **Ativos contingentes:** são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

b) **Passivos contingentes:** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

c) **Obrigações legais:** são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim demonstradas:

a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	dez/21	dez/20
Fundo Itau Saude RF FI	1.078.338,25	1.040.668,19
Bancoob ANS Renda Fixa	2.461.299,14	2.374.586,13
RF Decic. ANS - Banco do Brasil	1.040.576,04	1.004.435,92
Fundo Itau Saude RF CP FIC	34.024.092,46	-
Fundo Itau Hapvida ANS RF	10.034.551,00	-
Subtotal	48.638.856,89	4.419.690,24

b) Títulos e renda fixa e variavel

Caixa Economia Federal - Fundo ANS	735.516,27	709.748,33
LTF - Letra Federal do Terouro	2.150.543,57	2.055.315,95
Subtotal	2.886.059,84	2.765.064,28

c) Aplicações Livres

Banco Itau CDB PLUS	-	330.016,02
Conta de Aplicação Automatica Banco do Brasil	4.716,24	-
Fundo Itau Hap FIC FI RF CP	14.931.472,93	-
Subtotal	14.936.189,17	330.016,02

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. A administração resolveu concentrar todas as aplicações financeiras vinculadas em mais de uma instituição financeira. As aplicações são avaliadas pelo seu valor justo.

5) CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER E PROVISÃO PARA PERDA SOBRE CRÉDITOS

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos a seguir:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme abaixo:

	dez/21	dez/20
Contraprestação Pecuniária/Premio à Receber		
Faturas a Receber	1.339.824,44	3.455.092,90
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 136.444,21	- 18.847,37
	<u>1.203.380,23</u>	<u>3.436.245,53</u>
Participações de Beneficiários em Eventos de Sinistros		
Participações de Beneficiários em Eventos de Sinistros	287.705,62	464.464,60
	<u>287.705,62</u>	<u>464.464,60</u>
Outros Créditos de Operação com Plano de assistência à saúde		
Outros Créditos de Operacionais de assistência médico hospitalar	38.334,49	188.323,14
	<u>38.334,49</u>	<u>188.323,14</u>
Total Líquido	<u>1.529.420,34</u>	<u>4.089.033,27</u>

A Saúde – Sistema assistencial unificado de empresas LTDA está controlando apenas gerencialmente os valores referentes aos contratos já cancelados, permanecendo somente em seus registros contábeis os contratos ativos.

6) REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Imposto de renda diferido:		
	2021	2020
Diferenças Temporárias	21.153.049,16	-
Prejuízo Fiscal	43.531.379,01	-
Base para diferimento	64.684.428,17	-
	2021	2020
Impostos de Renda Diferido - IRPJ	16.171.107,04	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	5.821.598,54	-
	21.992.705,58	-
Efeito no Resultado do Exercício	64.684.428,17	-

O valor acima informado para 2021 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de (R\$ 64.684.428,17) constituído por Diferenças Temporárias e Prejuízo Fiscal.

Devido a incorporação pelo Sistema Hapvida previsto para Maio/2022, conforme mencionado na nota 1, fica o entendimento de não ser necessário apresentar um estudo técnico com a expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis no futuro, visto que nesse CNPJ não terá mais nenhuma atividade.

7) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão assim constituídas:

	dez/21	dez/20
Provisão de Contraprestação Não Ganha(i)	1.685.973,03	1.873.767,00
Provisão para Insuficiência de Contraprestações(ii)	20.608.775,40	-
Provisão de eventos a liquidar(iii)	3.420.778,65	3.568.745,92
Provisão para eventos ocorridos e não avisados(iv)	12.303.350,24	4.875.877,27

Provisão realizada conforme RN 344/13, correspondente a parcela referente ao período de risco a decorrer de acordo com o início de cobertura de contratos em que a contraprestação ocorre em pré-pagamento.

Provisão realizada conforme RN 442/18, que dispõe sobre os critérios de constituição das provisões técnicas e exigiu que a partir de 2020 fosse constituída a PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações que será o equivalente ao montante suficiente das contraprestações quando comparadas às despesas a que se destinam.

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos.

A RN ANS nº 393/15 determinou a constituição desta provisão a partir de 01 de Janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado inicialmente pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da conta médica às operadoras.

Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída integralmente com base em NTAP (Nota Técnica Atuarial de Peona) perfazendo o valor de R\$ 11.905.155,04.

Adicionalmente a entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 393/15 e posteriores alterações:

a) Patrimônio mínimo ajustado: Valor mínimo para operar no mercado de planos de saúde, determinado pela ANS, o qual é calculado com base na região de comercialização e do segmento da entidade. A entidade está com patrimônio líquido ajustado superior a este limite.

b) Margem de Solvência: A entidade deve manter patrimônio líquido ajustado, superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. O prazo máximo permitido para a sua adequação é de 10 anos, na proporção cumulativa mínima de 1/120 avos por mês, a partir de janeiro de 2008. A Margem de Solvência é calculada de acordo com a RN 451.

c) Ativos garantidores: as provisões técnicas de curto e longo prazo exigem a constituição de garantias financeiras a serem mantidas de acordo com as regras estabelecidas pela RN nº 392/15 da ANS e alterações posteriores. A entidade possui lastro suficiente para garantir todas as provisões técnicas constituídas.

8) PROGRAMA DE PARCELAMENTO FISCAL

Em Novembro de 2009, a entidade aderiu a mais um programa de parcelamento, concedido pelo Governo Federal, conforme Lei Nº 11.941 de 27 de Maio de 2009 (REFI 4 LEI Nº 11.941/2009)

Em Agosto de 2014, a entidade aderiu a mais um programa de parcelamento especial, concedido pelo Governo Federal, com os benefícios previstos na Lei 12.996 de 18 de junho de 2014 (Refis V).

Em Maio de 2017, a entidade aderiu a mais um programa de parcelamento, concedido pelo Governo Federal, conforme Instrução Normativa RFB 1687 de 31 de janeiro de 2017 (PRT IV).

Em Novembro de 2019, a entidade aderiu a mais um programa de parcelamento, concedido pelo Governo Federal, conforme Parcelamentos de Dívida Ativa – PGFN

Os saldos em 31 de dezembro de 2021 são os seguintes:

Parcelamentos	dez/21
Curto Prazo	302.364,55
Longo Prazo	1.075.540,56

9) CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Saude – Sistema Assistencial Unificado de Empresas LTDA. responde por processos judiciais de natureza trabalhista e cível. Estes processos são avaliados pela área jurídica e classificados segundo o grau de risco de perda para a empresa; tais como: *perda remota, perda possível e perda provável*. Com base nessas avaliações é dado o seguinte tratamento contábil:

Perda provável = efetua-se provisão e menciona-se em Nota Explicativa

Perda possível = não se provisiona, mas menciona-se em Nota Explicativa

Perda remota = não se provisiona e nem se menciona em Nota Explicativa

Sendo assim, a operadora apresenta 35 processos com Perda Provável provisionados sob o valor de R\$ 1.096.742,93 e também 109 processos com Perda Possível que somam o valor de R\$ 21.792.588,10 conforme relatórios de controle emitidos pelo jurídico.

10) PATRIMONIO LÍQUIDO

a) **Capital Social:** O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está dividido em R\$ 108.856.375,00 (Cento e oito milhões, oitocentos e cinquenta e seis, trezentos e setenta e cinco) quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, pertencentes a quotistas domiciliados no País.

b) **AFAC - Adiantamento para Futuro Aumento de Capital:** O AFAC são aportes efetuados pelos sócios à sociedade com objetivo de captar recursos para investimentos ou desenvolvimento das atividades empresariais, para futura utilização no aumento do capital social.

No exercício, houve saldo da conta de AFAC no valor de R\$ 4.000.000,17 devido aos recursos aplicados pela Vida Saúde Gestão S.A. sócia majoritária da companhia.

c) **Outras Reservas de Lucros:** As Reservas de Lucros são constituídas através de transferências acumuladas de lucros ou prejuízos alcançados durante o exercício, conforme Resolução Normativa nº 435/18.

11) TRANSAÇÕES E RESULTADO COM EMPRESA CONTROLADA

A Saude – Sistema Assistencial Unificado de Empresas LTDA é controlada por outra entidade.

12) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Pessoal	655.869,27
Serviços de Terceiros(i)	3.194.858,86
Encargos Sociais com Serviços de Terceiros	1.650,94
Localização e Funcionamento	96.069,94
(ii) Publicidade e Propaganda	87.761,53
Tributos(iii)	1.341.472,40
Despesas c/ multas administrativas	973.603,80
Diversas	- 661.506,50
Não Dedutíveis	16.079,50
Total	5.705.859,74

Os valores demonstrados se referem a:

- (i) Auditoria, consultoria, serviços técnicos, entre outros;
- (ii) Despesas com publicidade, propaganda em geral, distribuição de brindes;

(iii) Impostos e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados sobre o faturamento

13) PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Abaixo o quadro demonstrativo com a movimentação entre partes relacionadas conforme grupo econômico:

A Receber

Nomenclatura	dez/21	Referência
Centro Médico Progroup	8.530.303,63	(1)
Centro Médico Progroup	920.309,66	(2)
Med Clinicas Serviços Medicos Ltda	90.008,12	(3)
Hospital Progroup Ltda	65.949,48	(4)
Promed Assistência Médica Ltda	12.886,02	(5)
	9.619.456,91	

A Pagar

Nomenclatura	dez/21	Referência
Hospital Progroup Ltda	166.958,18	(6)
Med Clinicas Serviços Medicos Ltda	23.032,36	(7)
Hospital Vera Cruz S.A	625.105,24	(8)
Centro Médico Progroup	53.486,35	(9)
	868.582,13	

(1) Valor a receber referente a direitos creditórios envolvendo empresas do Grupo Promed, no caso Centro Médico Progroup, contra a Health Enterprises Part. Ltda. (empresa dos antigos sócios do Grupo Promed).

(2) a (4) Valores a receber referente a adiantamentos feito a empresas assistenciais (Rede Própria) do Grupo Promed, grupo esse que é controlador da Saúde sistemas, através da Holding Vida Saúde Gestão.

(5) Valores de prestações de serviços assistenciais a Operadora Promed Assistência, empresa que também é do Grupo Promed.

(6) a (9) Valores a pagar referente a prestações de serviços de empresas assistenciais (Rede Própria) do Grupo Promed, grupo esse que é controlador da Saúde sistemas, através da Holding Vida Saúde Gestão.

14) AJUSTE DE EXERCÍCIO ANTERIOR:

Como parte do processo de aquisição da Companhia pela Hapvida., foram procedidos ajustes decorrentes à “visão” comprador de forma a adequar as práticas e normas do Grupo Hapvida, conforme CPC15 – Combinação de Negócios. Como resultado apresentamos os seguintes reconhecimentos que foram realizados em contas patrimoniais em contrapartida ao Patrimônio Líquido:

Descrição do Ajuste	Débitos	Créditos
Ajuste imobilizado	3.664,63	8.512,09
Baixa de bens obsoletos	196.002,57	205.408,36
Contribuição assistencial de exercício anterior	1.820,05	
Correção multa e juros s/parcelamentos tributários	2.448.778,29	
Multa administrativa ANS	540.082,55	
Multa pecuniária ANS	985.763,23	
Outros Ajustes	1.029.770,46	15.315,60
Provisão de contingências trabalhistas	1.356.035,00	
Provisão de contingências tributárias	775.368,38	
Reconhecimento de débito tributário	11.633.029,23	
Reconhecimento de depósito judicial		299.344,33
Reconhecimento de Parcelamento municipal	343.303,45	
Reconhecimento de Parcelamento PGFN	213.658,20	
Reconhecimento de Parcelamento tributario	585.687,00	
Reversão de apropriação de despesa	980.327,19	
Reversão de crédito tributário	93.757,45	
Total Geral	21.187.047,68	528.580,38

A Companhia não procedeu a representação das demonstrações financeiras do exercício comparativos, pois estes, não se relacionam à CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

14) OUTROS ASSUNTOS:

Esclarecemos que a Companhia após apresentação do Parecer de Auditoria relativo ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, optou por apresentar informações complementares à auditoria externa sendo: (1) documentação suporte para o reconhecimento dos valores registrados no 2º trimestre de 2021 no grupo de Eventos Indenizáveis, no montante de aproximadamente R\$ 31 milhões; (2) laudo e documentação base que serviram de base para o reconhecimento e expectativa de utilização dos valores registrados à título de impostos diferidos, conforme nota nº 6; (3) documentação suporte e

explicações adicionais quanto aos ajustes contábeis, no montante de R\$ 20,7 milhões, conforme nota nº 13. Dessa forma, a Companhia optou por republicar as demonstrações contábeis referente ao exercício de 2021, sendo que as alterações em relação a publicação original restringem-se somente às notas explicativas, mantendo-se os números das demonstrações inalterados.

Belo Horizonte, 31 de dezembro de 2021.

Tiago Garcia Moraes | CPF: 295.478.838-01
CRC SP-280542/06

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores Diretores e Administradores da
**Saúde - Sistema Assistencial
Unificado de Empresas Ltda.**
Belo Horizonte - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Saúde Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, de acordo com os princípios éticos relevantes, previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Em 30 de março de 2022, emitimos relatório de auditoria com opinião modificada sobre as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2021 da **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, que ora estão sendo reapresentadas. Conforme descrito na Nota nº 14, essas demonstrações contábeis estão sendo reapresentadas para refletir as novas informações prestadas à auditoria externa referente aos temas anteriormente ressaltados por ausência de informações relevantes. Consequentemente, as ressalvas relacionadas com os referidos assuntos contidas em nossa opinião anteriormente emitida não são mais necessárias e, portanto, nossa nova opinião constante deste relatório não contém qualquer modificação.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Conforme Nota nº 01, em março de 2021, foi registrada na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais a 26ª (Vigésima Sexta) Alteração Contratual, sob o registro nº 8436210 Ltda onde a principal alteração foi a transferência de 100% das cotas dos sócios Walter Guimarães Pinto e Guima Empreendimentos Imobiliários para a nova sócia VIDA SAÚDE GESTÃO LTDA. Adicionalmente, a Administração do Grupo controlador da Operadora está em processo de estudos para realização de incorporação, e por consequência extinção, da **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.** cujo processo está previsto para concretizar-se em maio de 2022. No decorrer do exercício, a Operadora procedeu à harmonização de práticas contábeis comum ao Grupo Hapvida, conforme demonstrado na Nota nº 13.

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

A Administração da **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, é a 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 tivemos acesso ao relatório da administração até o encerramento de nossos trabalhos e, portanto, não temos nada a relatar a respeito disso.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, é a responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos Controles Internos, que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, 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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ser que a Administração pretenda liquidar a Operadora, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte de uma 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 os procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos Controles Internos da **Saúde Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**
- 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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. 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 **Saúde - Sistema Assistencial Unificado de Empresas Ltda.**, 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.

Belo Horizonte, 21 de junho de 2022

R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG nº 5.198-02

CVM 8460


Régis Monteiro Ferreira
CONTADOR
CRC/MG n.º 67.409