

---

***Santa Rita Saúde S.A.***  
***Demonstrações financeiras em***  
***31 de dezembro de 2020***  
***e relatório do auditor independente***

SANTA RITA SAÚDE S/A.  
CNPJ/MF n.º 95.642.179/0001-97  
Registro ANS nº 34818-0

## Relatório da Administração

### Senhores Acionistas,

No termos das disposições legais e estatutárias, a administração do Santa Rita Saúde S.A. (“Companhia”) submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as demonstrações financeiras da Companhia, acompanhadas do relatório do auditor independente, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020.

#### 1. Introdução

O Santa Rita Saúde S.A. completou no ano de 2020, vinte e oito anos de existência, desenvolvendo nesse período uma solidez de mercado que lhe confere uma carteira com mais de 74.000 beneficiários (aproximadamente 58.000 em 2019).

#### 2. Performance do exercício

No ano 2020, o mercado das operadoras dos planos de saúde no Brasil obteve queda do número de beneficiários, enquanto que o Santa Rita Saúde atingiu um crescimento de 28%.

#### 3. Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

No ano de 2020, não houve alterações societárias que resultassem em alteração do controle direto ou indireto da operadora.

#### 4. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

A expectativa da administração é a de conduzir os melhores esforços em manutenção da atual base de beneficiários e estrito controle técnico dos custos assistenciais, também estamos conduzindo esforços comerciais no intuito de capturar os beneficiários de outros planos que buscam alternativas migrando, via portabilidade, para nossa base de clientes.

#### 5. Administração

No exercício de 2020, a Companhia continuou com severos investimentos na aquisição de capital humano, aprimoramento da gestão via treinamento e melhoria de processos com adoção de tecnologia inovadora e automação. A Companhia possuía um total de 212 colaboradores em 31 de dezembro de 2020 (158 em 2019).

Abaixo, destacamos os investimentos realizados em recursos humanos:

Investimentos	2020	2019
Despesa de salário e benefícios a empregados	R\$ 4.561.061,84	R\$ 2.372.706

**6. Proteção ao meio-ambiente: descrição e objetivo dos investimentos efetuados e montantes aplicados.**

O Santa Rita Saúde promove de forma contínua a melhoria de seus processos, visando estabelecer princípios conceitos e responsabilidades como forma de contribuir para gestão e qualidade ambiental. O Santa Rita Saúde realiza o gerenciamento de resíduos através da contratação de empresa especializada na coleta e destinação final de resíduos orgânicos, infectantes, químicos e perfuro cortante.

**7. Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.**

O Santa Rita Saúde vem cumprindo as exigências financeiras, conforme as determinações da Agência Nacional de Saúde o que pode ser comprovado pelo relatório de Procedimentos Previamente Acordados emitido por auditoria independente.

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Fabio Minamisawa Hirota**  
**Diretor Financeiro**

**Carlos Augusto Ferreira**  
**Diretor**



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores e Acionistas  
Santa Rita Saúde S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Santa Rita Saúde S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Santa Rita Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 de Saúde Suplementar – ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com 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.



Santa Rita Saúde S.A.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

Como parte 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 financeiras, 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



Santa Rita Saúde S.A.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida 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 financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.
- Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Maringá, 25 de março de 2021

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

Adriano Machado  
Contador CRC PR-042584/O-7

## Santa Rita Saúde S.A.

### Balço patrimonial em 31 de dezembro

Em milhares de reais

Ativo	2020	2019	Passivo e patrimônio líquido	2020	2019
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
Disponível (Nota 6)	1.376	1.391	<b>Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 16)</b>	19.867	23.131
<b>Realizável</b>	<b>51.640</b>	<b>59.348</b>	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.438	1.772
Aplicações financeiras (Nota 7)	34.341	42.314	Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG	2.438	1.769
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.876	13.619	Provisão para remissão	-	3
Aplicações Livres	17.645	28.695	Provisão de eventos a liquidar para SUS	9.804	8.831
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (Nota 8)	<b>6.415</b>	<b>4.816</b>	Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.089	4.921
			Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.536	7.607
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.415	4.816			
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora(Nota 9)	1.196	1.186	Débitos de operações de assistência à saúde	581	746
Créditos Tributários e Previdenciários (Nota 11)	877	434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	581	746
Bens e títulos a receber (Nota 10)	8.778	10.558	Comercialização sobre Operações	-	-
Despesas Antecipadas	33	40	Tributos e encargos a recolher (Nota 17)	6.162	3.768
	<b>53.016</b>	<b>60.739</b>	Débitos diversos (Nota 18)	3.766	1.663
			Empréstimos e Financiamentos a Pagar (Nota 19)	7	52
			Provisões (Nota 20)	-	2.745
				<b>30.383</b>	<b>32.105</b>
<b>Não Circulante</b>			<b>Não Circulante</b>		
<b>Realizável a longo prazo</b>			Provisões técnicas de operações de assistência à saúde (Nota 16)	751	126
Ativo fiscal diferido (Nota 13)	1.191	1.579	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	751	126
Depósitos judiciais (Nota 12)	4.949	2.007	Empréstimos e financiamentos (Nota 19)	-	7
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo (Nota 10)	<b>546</b>	<b>546</b>	Provisões para Ações Judiciais (Nota 20)	908	787
	<b>6.686</b>	<b>4.132</b>		<b>1.659</b>	<b>920</b>
			<b>Total do passivo</b>	<b>32.042</b>	<b>33.025</b>
<b>Investimentos (Nota 14)</b>			<b>Patrimônio líquido (Nota 21)</b>		
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.146	1.111	Capital social	9.293	9.293
			Reservas	24.349	25.528
<b>Imobilizado (Nota 15)</b>			Reserva de reavaliação	130	133
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares / Odontológicos	308	312	Reserva legal	1.859	1.859
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares / Não Odontológicos	291	195	Reserva de lucros	22.360	23.536
Bens Móveis – Hospitalares / Odontológicos	1.362	652			
Bens Móveis – Hospitalares / Odontológicos	1.466	614			
Imobilizações em Curso	1.256	13			
Outras Imobilizações - Hospitalares / Odontológicas	108	42			
			<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>33.642</b>	<b>34.821</b>
<b>Intangível</b>	<b>44</b>	<b>36</b>			
			<b>Total do ativo Não circulante</b>	<b>12.668</b>	<b>7.107</b>
<b>Total do ativo Não circulante</b>	<b>12.668</b>	<b>7.107</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>65.684</b>	<b>67.846</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>65.684</b>	<b>67.846</b>			

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2020	2019
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		
<b>Receitas com operações de assistência à saúde</b>	<b>174.478</b>	<b>159.736</b>
Contraprestações líquidas	174.475	159.731
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	5
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(6.232)	(5.479)
	<b>168.246</b>	<b>154.258</b>
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		
Eventos indenizáveis líquidos (Nota 24)	(100.264)	(93.069)
Variação da PEONA (Nota 16)	1.832	(400)
	<b>(98.432)</b>	<b>(93.469)</b>
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>69.814</b>	<b>60.790</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	10	9
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>		
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar (Nota 27)	1.898	1.980
Receitas com operações de assistência odontológica (Nota 27)	3.084	3.454
Outras receitas (Nota 27)	317	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(248)	(262)
	<b>5.050</b>	<b>5.629</b>
<b>Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde</b>		
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(472)	(594)
Provisão para perdas sobre créditos	(950)	(913)
	<b>(1.422)</b>	<b>(1.507)</b>
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (Nota 28)	(2.275)	(4.750)
<b>Resultado bruto</b>	<b>71.178</b>	<b>60.171</b>
Despesas de comercialização (Nota 24)	(3.412)	(2.694)
Despesas administrativas (Nota 24)	(25.094)	(17.879)
<b>Resultado financeiro líquido</b>		
Receitas financeiras (Nota 29)	2.081	2.241
Despesas financeiras (Nota 29)	(3.284)	(2.280)
	<b>(1.204)</b>	<b>(39)</b>
<b>Resultado patrimonial</b>		
Receitas patrimoniais (Nota 26)	188	273
Ajustes positivos (negativos) de investimentos (Nota 14)	(11)	-
	<b>177</b>	<b>273</b>
<b>Lucro antes dos impostos</b>	<b>41.646</b>	<b>39.830</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro (Nota 30)</b>	<b>(14.414)</b>	<b>(13.659)</b>
Imposto de renda (Nota 30)	(10.308)	(10.005)
Contribuição social (Nota 30)	(3.719)	(3.611)
Impostos diferidos (Nota 30)	(387)	(43)
<b>Lucro líquido de exercício</b>	<b>27.231</b>	<b>26.171</b>
<b>Lucro líquido básico e diluído por ação - Em R\$ (Nota 22)</b>	<b>2,93</b>	<b>2,82</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Demonstração do resultado abrangente**

**Exercícios findos em 31 de dezembro**

Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lucro líquido do exercício	<u>27.231</u>	<u>26.171</u>
<b>Outros componentes do resultado abrangente</b>		
Reserva de reavaliação	<u>3</u>	<u>3</u>
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<u><b>27.234</b></u>	<u><b>26.174</b></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Demonstração das mutações no patrimônio líquido

Em milhares de reais

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Reserva de reavaliação</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>9.293</b>	<b>1.859</b>	<b>9.272</b>	<b>136</b>		<b>20.560</b>
Realização da reserva de reavaliação				(3)	3	
Lucro líquido do exercício					26.171	26.171
Destinações do lucro:						
Retenção de lucros			23.538		(23.538)	
Distribuição de dividendos (Nota 21 (b))			(9.274)		(2.636)	(11.910)
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>9.293</b>	<b>1.859</b>	<b>23.536</b>	<b>133</b>		<b>34.821</b>
Realização da reserva de reavaliação				(3)	3	
Distribuição de dividendos (Nota 21 (b))			(23.534)		(4.874)	(28.408)
Lucro líquido do exercício					27.231	27.231
Destinações do lucro:						
Retenção de lucros			22.360		(22.360)	
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>9.293</b>	<b>1.859</b>	<b>22.360</b>	<b>130</b>		<b>33.642</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Demonstração dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	41.646	39.830
<b>Ajustes de</b>		
Depreciação do ativo imobilizado	444	297
Amortização do ativo intangível	10	10
Provisão (reversão) para perdas sobre créditos, líquidas	(926)	1.669
Despesas de juros	3	15
Provisão (reversão de provisão) para ações judiciais, líquidas	(2.590)	269
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	(233)	3.927
	<u>38.336</u>	<u>46.017</u>
<b>Redução (aumento) dos ativos</b>		
Contraprestações pecuniárias a receber	(1.599)	(620)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	(10)	(422)
Bens e títulos a receber	(8.084)	(6.111)
Créditos tributários e previdenciários	(442)	(239)
Depósitos judiciais	(2.942)	(94)
Demais contas a receber	10.257	7
<b>Aumento (redução) dos passivos</b>		
Eventos a liquidar e operações de assistência à saúde	(3.071)	323
Tributos e encargos a recolher	2.191	1.257
Débitos diversos	1.901	(593)
Provisão para prêmios ou contribuições não ganhas – PPCNG	668	10
	<u>37.222</u>	<u>39.534</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<u>37.222</u>	<u>39.534</u>
Juros pagos	(5)	(1)
Imposto de renda e contribuição social pago	(13.201)	(13.993)
	<u>24.015</u>	<u>25.540</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aplicações financeiras	7.973	(12.597)
Alienação (aquisição) de investimentos	(35)	(74)
Aquisições de ativo imobilizado	(3.487)	(441)
Aquisições de ativo intangível	(18)	(14)
	<u>4.433</u>	<u>(13.127)</u>
<b>Caixa líquido gerados pelas (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<u>4.433</u>	<u>(13.127)</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Captação de empréstimos e financiamentos	7	331
Amortização de empréstimos e financiamentos	(61)	(668)
Dividendos pagos	(28.408)	(11.910)
	<u>(28.463)</u>	<u>(12.247)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<u>(28.463)</u>	<u>(12.247)</u>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>(15)</u>	<u>169</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>1.391</u>	<u>1.224</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	<u>1.376</u>	<u>1.391</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### **1 Informações gerais**

##### **1.1 Contexto operacional**

A Santa Rita Saúde S.A. ("Companhia"), com sede em Maringá-PR, é uma sociedade por ações de capital fechado.

A Santa Rita Saúde S.A. está habilitada à prática de atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como Operadora de Planos de Saúde, estando registrado na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 34.818-0.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 15 de março de 2021.

##### **1.2 Eventos relevantes durante o período**

###### **1.2.1 Impactos da Pandemia COVID-19**

Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial de Saúde declarou oficialmente o estado de pandemia de Covid-19 doença causada pelo novo Coronavírus (Sars-Cov-2). Após essa declaração, vários países e estados instituíram medidas de isolamento social para combater a pandemia da Covid-19.

No Brasil, após a comprovação dos primeiros casos de coronavírus, quarentenas (lockdown) foram solicitadas ou impostas por autoridades governamentais como medidas preventivas visando reduzir a aglomeração de pessoas para controlar a proliferação do novo coronavírus. Essas quarentenas impactaram diversos segmentos da economia nacional incluindo toda cadeia de serviços de saúde.

Diante deste cenário adverso e de incertezas, a Companhia fez um planejamento e executou diversas ações. Dentre as medidas preventivas, a Companhia instituiu um comitê multidisciplinar com o objetivo de monitorar os seus principais indicadores operacionais, projetar diferentes cenários com base no contexto Nacional e Global e atuar para mitigar ou endereçar todos os riscos mapeados, conforme item b) desta nota.

Quando analisamos o comportamento dos principais indicadores operacionais da Companhia durante o segundo trimestre de 2020, auge da pandemia e do isolamento social identificou-se uma redução em toda a demanda por atendimentos e procedimentos em geral.

No terceiro e quarto trimestre de 2020 foi possível observar uma recuperação progressiva desta demanda por atendimentos e procedimentos.

###### **(a) Medidas de assistência governamental**

Diversas medidas de auxílio econômico e financeiro foram introduzidas pelos entes federativos, com objetivo de auxiliar as empresas na mitigação dos efeitos da pandemia, com destaque para as seguintes, que foram adotadas pela Companhia:

- i. Medida Provisória 927/2020. Adoção da Medida Provisória 927 de março de 2020 que dispõe sobre as medidas trabalhistas para enfrentamento do COVID-19;
- ii. Portarias nos. 139 e 150 de abril de 2020. Adoção das Portarias no 139 e 150 que prorrogam o prazo para o recolhimento de tributos federais, na situação que especifica em decorrência da pandemia relacionada ao COVID-19.

###### **(b) Medidas operacionais**

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Visando mitigar possíveis impactos operacionais devido à pandemia, a Companhia adotou determinadas medidas, entre elas:

- i. Criação de comitê permanente para dar suporte a colaboradores visando segurança e suporte psicológico.
- ii. Lançamento da operação própria de Telemedicina com agendamento de consultas com médicos especialistas e do serviço de Pronto Atendimento Virtual com clínicos gerais para planos a partir de 2021.
- iii. Revisão de escalas e implementação de rodízios nas áreas operacionais, adoção de trabalho remoto para o setor administrativo (política ainda em vigor para uma parte dos colaboradores). Além disso, houve negociação de férias dos colaboradores dessas áreas.

#### **(c) Impactos financeiros**

Visando proteger a liquidez durante a crise provocada pela pandemia da Covid-19, a Companhia manteve controle e acompanhamento dos indicadores de risco financeiro, com o seguinte resultado:

- i. Receita: As medidas que impactaram positivamente os custos das operadoras devido a diminuição dos atendimentos.
- ii. A provisão para perdas de crédito esperadas foi constituída de forma que refletisse este novo cenário de forma adequada.
- iii. Não houve necessidade de registro de redução do valor recuperável em outros instrumentos financeiros, além dos recebíveis mencionados no item anterior. A política de investimentos da Companhia concentra as aplicações em títulos e produtos de renda fixa;
- iv. Não houve quaisquer vencimentos antecipados de empréstimos e financiamentos contraídos;
- v. A Companhia também não identificou indicadores de perdas por impairment para seu ativo imobilizado e intangível
- vi. A Companhia mantém controle dos prazos de validade dos itens em estoque. Com a redução dos serviços houve uma diminuição no consumo. Com a retomada gradual dos serviços os níveis de estoque já voltaram à normalidade e não identificamos nenhuma perda.

#### **(d) Outros impactos**

A crise provocada pela pandemia da Covid-19 trouxe impacto na sinistralidade da Companhia, onde a partir de março de 2020 as medidas tomadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) levaram à diminuição de procedimentos médicos eletivos a fim de aumentar os leitos disponíveis para internações relacionadas ao Covid-19. O efeito dessa medida foi de redução das ocupações hospitalares e, com isso, do custo das operadoras. A partir de terceiro trimestre foi identificado um aumento gradual da sinistralidade, trazendo o indicador a níveis normais pré-pandemia no quarto trimestre. A Companhia considera que os procedimentos eletivos que foram postergados durante o auge da pandemia já foram realizados, sem expectativa de um impacto futuro relacionado a isto.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### **(e) Risco de continuidade operacional**

A extensão em que o COVID-19 afeta os negócios, a situação financeira, os resultados das operações e as perspectivas da Companhia dependerão de desenvolvimentos futuros, incertos e que não podem, por enquanto, serem razoavelmente previstos, incluindo novas informações que possam surgir sobre a evolução do COVID-19 e/ou as ações de governo e outras entidades para contê-lo no Brasil. Embora não seja possível estimar razoavelmente a extensão de possíveis impactos nos negócios, condição financeira, resultados de operações e perspectivas, nossas projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade das operações. A Companhia monitora continuamente a situação o mais próximo possível e avalia continuamente os possíveis impactos em seus negócios e implementam medidas que possam mitigar potenciais riscos existentes.

### **1.3 Base de preparação**

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, as disposições contidas na Lei das Sociedades por ações, observando a Lei das operadoras de Planos de Saúde nº 9.656/1998, as práticas contábeis aplicadas a entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo que o modelo de apresentação e o plano de contas utilizado segue regulamentação da RN nº 344/2013 e RN nº 314/2012 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue estimativas e adote premissas, no seu melhor julgamento, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, custos e despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

A Companhia não possui transações em moedas estrangeiras.

## **2 Políticas contábeis**

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

### **2.1 Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)**

O disponível é constituído de numerários em caixa e em trânsito, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até 3 meses, prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### 2.2 Ativos financeiros

##### 2.2.1 Classificação

A Companhia classifica seus ativos financeiros em aplicações sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio de resultado e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

##### 2.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber de fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Companhia tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

A Companhia opera basicamente títulos de liquidez imediata no grupo de ativos financeiros mensurados ao valor justo, os quais não divergem de seu valor de mercado.

##### 2.2.3 Impairment de ativos financeiros

###### Ativos mensurados ao custo amortizado

A Companhia avalia no final de cada exercício do relatório se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Se, num período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

#### 2.3 Contraprestações pecuniárias a receber

Referem-se aos valores das parcelas de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo deduzido da Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC (*impairment*). Na prática são normalmente reconhecidas ao valor faturado, ajustado pela provisão para *impairment*, se necessária.

Destacam-se neste grupo:

- Pré-pagamento: mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculada e paga antes da utilização das coberturas contratadas.
- Custo Operacional: mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculada e paga após a realização das despesas com utilização das coberturas contratadas.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

As provisões para *impairment* são reconhecidas quando houver evidência objetiva (como dificuldades financeiras significativas por parte da contraparte, inadimplência ou atraso significativo no pagamento) que a Companhia não será capaz de cobrar todos os valores devidos nos termos a receber, sendo o valor dessa provisão a diferença entre o valor contábil líquido e o valor presente dos fluxos de caixa futuros associados aos valores a receber que sofreram *impairment*.

Para as contraprestações pecuniárias a receber que são registradas líquidas, as provisões são registradas como uma conta retificadora separada, sendo o prejuízo reconhecido dentro de outras despesas operacionais com plano de assistência a saúde na demonstração do resultado. Na confirmação de que as contraprestações pecuniárias a receber não serão cobráveis, o valor contábil bruto do ativo é baixado contra a provisão associada.

#### **2.4 Impostos a recuperar**

Referem-se a impostos que serão compensados posteriormente com saldos de impostos a pagar. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com expectativa de compensação superior a 12 meses (estes são classificados como ativos não circulantes).

#### **2.5 Bens e títulos a receber**

##### **2.5.1 Aluguéis a receber**

Os títulos a receber de aluguéis correspondem aos valores a receber pela locação de imóveis pertencentes a Companhia realizadas no curso normal das atividades. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, os aluguéis a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

Os títulos a receber de aluguéis são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa efetiva de juros menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa ("PDD" ou *impairment*).

##### **2.5.2 Adiantamentos a receber**

Os títulos a receber de adiantamentos correspondem aos valores a receber pela antecipação de recursos realizados no curso normal das atividades a funcionários, prestadores e fornecedores. Se o prazo de liquidação é equivalente a um ano ou menos, os adiantamentos a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

Os títulos a receber de adiantamentos são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa efetiva de juros menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa ("PDD" ou *impairment*).

##### **2.5.3 Cheques a receber**

Os cheques a receber, devolvidos ou em custódia, correspondem aos valores recebidos por meio de cheques, mas não cobráveis imediatamente por possuírem uma data futura de compensação. Podem originar-se, também, de cheques recebidos anteriormente e devolvidos por falta de fundos e que estão em processo normal ou judicial de cobrança. Se o prazo de liquidação é equivalente a um ano ou menos, os cheques a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Os cheques a receber são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo e, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado com o uso do método da taxa efetiva de juros menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa ("PDD" ou *impairment*).

#### **2.5.4 Outros créditos a receber**

Os outros créditos a receber correspondem aos valores a receber normalmente não originadas do objeto principal no curso normal das atividades. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, os outros créditos a receber são classificados no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentados no ativo não circulante.

Os outros créditos a receber são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa efetiva de juros menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa ("PDD" ou *impairment*).

#### **2.6 Depósitos judiciais e fiscais**

Os depósitos judiciais estão vinculados, em sua maior parte, a processos em discussão judicial, atualizados até a data do balanço. Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS RN 322/2013 não contemplar essa reclassificação.

#### **2.7 Imobilizado**

O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico atribuído na aquisição dos bens, menos a depreciação acumulada.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídos é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Os terrenos não são depreciados. A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, conforme taxas demonstradas na Nota 15.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, no fim de cada exercício.

Os ganhos e perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos na demonstração do resultado.

#### **2.8 Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

#### **2.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

##### **2.9.1 Provisão para remissão**

A Resolução Normativa 75, de 10 de maio de 2004, obriga a constituição de provisão para remissão. Através de metodologia definida em nota técnica atuarial, aprovada pela ANS é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido, a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente.

##### **2.9.2 Provisão para ressarcimento ao SUS**

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados de assistência à saúde pela ANS, relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da operadora e que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde – SUS.

##### **2.9.3 Provisão para prêmios ou contribuições não ganhas - PPCNG**

Constituída conforme estabelecido na RN 314/2012 da ANS para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer e registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha de acordo com o regime de competência.

##### **2.9.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

A PEONA, conforme a Resolução Normativa 209/2009, expedida pela ANS, deve ser estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora de planos de assistência a saúde.

#### **2.10 Eventos a liquidar e operações de assistência à saúde**

A Resolução Normativa 209/2009 determinou a constituição desta provisão a partir de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente 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.

De acordo com publicação da a RN 227/2010 alterada pela RN 274/2011, determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados à mais de 30 dias para as operadoras de grande porte.

São reconhecidos pelo valor justo e, o que na prática, corresponde ao valor da fatura.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### **2.11 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos já ocorridos, e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação, e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

#### **2.12 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos.

Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos, usando-se o método do passivo sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativo são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo à reserva de reavaliação de edificações e sobre o valor total das diferenças entre as taxas de depreciação contábil e fiscal. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, e que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

Os impostos de renda diferidos ativos e passivos são apresentados pelo líquido no balanço quando há o direito legal e a intenção de compensá-los quando da apuração dos tributos correntes.

#### **2.13 Empréstimos e financiamentos**

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo, líquido dos custos incorridos na transação, e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados (líquido dos custos da transação) e o valor de liquidação é reconhecida na demonstração do resultado durante o período em que os financiamentos estejam em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros.

#### **2.14 Capital social**

As ações são classificadas no patrimônio líquido.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### **2.15 Reconhecimento da receita e respectivos custos**

O resultado é apurado pelo regime de competência e está de acordo com as determinações contidas na Resolução normativa -RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A apropriação das receitas e contraprestações decorrentes de contratos de preços pré-estabelecidos é efetuada, considerando o período de cobertura contratual; nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) é efetuada, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondentes aos eventos ocorridos.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

#### **2.16 Receita financeira**

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros e variações monetárias e cambiais. Essa receita financeira é calculada pela mesma taxa efetiva de juros utilizada para apurar o valor recuperável, ou seja, a taxa original das contas a receber.

#### **2.17 Normas novas que ainda não estão em vigor**

As seguintes normas, apesar de já estarem em vigor desde 1º de janeiro de 2018, até o presente momento, não foram aprovadas para adoção pela ANS – Agência Nacional de Saúde Complementar conforme orientação divulgada através do ofício-Circular nº 1/2018/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

. CPC 48 - "Instrumentos Financeiros", aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros e substitui a orientação no CPC 38, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. As principais alterações que o CPC 48 traz são: (i) novos critérios de classificação de ativos financeiros; (ii) novo modelo de impairment para ativos financeiros, híbrido de perdas esperadas e incorridas (doravante denominado modelo de perdas esperadas), em substituição ao modelo atual de perdas incorridas; e (iii) flexibilização das exigências para adoção da contabilidade de hedge.

. CPC 47 - "Receita de Contratos com Clientes", essa nova norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela substitui o CPC 17 - "Contratos de Construção", CPC 30 - "Receitas" e correspondentes interpretações.

O CPC emitiu o **CPC 06 (R2) - Operações de Arrendamento Mercantil** com vigência para exercícios iniciados em ou após 1º de janeiro de 2019 e substituiu o CPC 06 - "Operações de Arrendamento Mercantil" e correspondentes interpretações. A ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar não aprovou, até o presente momento, a adoção dessa nova norma pelas Operadoras.

A administração aguarda manifestação do regulador para avaliar os possíveis impactos da adoção das normas acima referidas.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras da Companhia.

#### **3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais.

As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

##### **(a) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

É constituída para fazer frente ao pagamento de eventos que já tenham possivelmente ocorrido, mas que não tenham sido registrados na contabilidade em virtude da falta de aviso por parte do prestador de serviço. Até 31 de agosto de 2014, o valor dessa provisão era calculado seguindo as orientações da Resolução Normativa ANS nº 209, de 22 de dezembro de 2009, onde a Companhia constituía a PEONA mensalmente, observando o prazo máximo de 6 (seis) anos, contados a partir de 1º de janeiro de 2008, na proporção cumulativa mínima de 1/72 avos, a cada mês, do valor calculado da referida provisão sempre utilizando o maior entre os seguintes valores:

I - 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; e,

II - 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço pré-estabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas.

A partir de setembro 2014, a Companhia efetuou o cálculo da provisão para eventos ocorridos e não avisados conforme nota técnica atuarial de provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. O valor para provisionamento é calculado com base na metodologia do triângulo de *Run Off*; aplicando o percentual obtido sobre a média dos eventos indenizáveis avisados nos últimos três meses ao período de cálculo.

A Companhia deverá avaliar a metodologia constantemente e encaminhar novo teste de consistência à ANS no prazo de 18 meses a contar da data do recebimento do ofício nº1432 da ANS, datado de 15 de setembro de 2014.

#### **4 Gestão de risco financeiro**

##### **4.1 Fatores de risco financeiro**

As atividades da Companhia a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco do fluxo de caixa associado com taxas de juros. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia.

## **Santa Rita Saúde S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**(a) Risco de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência a saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

**(b) Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Companhia investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e aplicações financeiras, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

**(c) Risco do fluxo de caixa associado com taxas de juros**

O risco do fluxo de caixa associado com taxas de juros da Companhia decorre, principalmente, do volume de aplicações financeiras bem como dos empréstimos mantidos pela Companhia.

Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Companhia.

#### **4.2 Gestão de capital**

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Companhia pode rever a política de distribuição de lucros, devolver capital aos acionistas ou, ainda, emitir novas ações ou vender ativos para reduzir, por exemplo, o nível de endividamento.

Condizente com outras operadoras do setor, a Companhia monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida dividida pelo capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos (incluindo empréstimos de curto e longo prazos, conforme demonstrado no balanço patrimonial), subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa. O capital total é apurado através da soma do patrimônio líquido, conforme demonstrado no balanço patrimonial, com a dívida líquida. Os índices de alavancagem financeira podem ser assim sumariados:

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Total de empréstimos e financiamentos	7	59
Menos: Disponível	<u>(1.376)</u>	<u>(1.391)</u>
Dívida (sobra) líquida	<u>(1.369)</u>	<u>(1.333)</u>
Total do patrimônio líquido	<u>33.642</u>	<u>34.821</u>
Total do capital	<u>32.273</u>	<u>33.488</u>
Índice de alavancagem financeira - %	<u>N/A</u>	<u>N/A</u>

#### 4.3 Margem de solvência

A Margem de Solvência é regulamentada pela RN 209/09 e alterações da RN 313/12 da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do art. 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preços pós-estabelecido; ou

II - 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

O prazo máximo permitido para adequação é até o ano de 2022, onde as operadoras deverão observar a proporção cumulativa mínima nos termos da RN 313/2012. Em 31 de dezembro de 2020, a margem de solvência calculada é de R\$ 34.859 (2019 – R\$ 31.774) e montante exigido na proporção de 85,3% (2019 – 77,9%) do total calculado nos termos da RN 313/2012 é de R\$ 29.727 (2019 – R\$ 24.752).

A Companhia, em 31 de dezembro de 2020, possui um patrimônio líquido ajustado pelos efeitos da IN 50/12 no montante de R\$ 33.566 (2019 – R\$ 35.062) que atende integralmente as regras da Margem de Solvência e demais requisitos definidos pela ANS.

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**5 Instrumentos financeiros por categoria**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ativos conforme balanço patrimonial		
Empréstimos e recebíveis		
Contraprestações pecuniárias a receber	6.415	4.816
Demais contas a receber	9.974	11.744
Disponível	1.376	1.391
Depósitos judiciais	4.949	2.007
	<u>22.714</u>	<u>19.958</u>
Mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Aplicações financeiras	34.341	42.314
	<u>57.055</u>	<u>62.272</u>
Passivos conforme balanço patrimonial		
Outros passivos financeiros		
Empréstimos e financiamentos	7	58
Outras obrigações, excluindo obrigações legais	8.883	10.016
	<u>8.890</u>	<u>10.074</u>

**6 Disponível**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caixa	2	2
Numerários em trânsito	21	20
Bancos conta movimento	1.353	1.369
	<u>1.376</u>	<u>1.391</u>

**7 Aplicações financeiras**

**(a) Composição do saldo**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações Livres	17.465	28.695
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.876	13.619
	<u>34.341</u>	<u>42.314</u>

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (b) Aplicações financeiras mensuradas ao valor justo por meio do resultado

	<b>Indexadore s</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Banco Santander S.A. - renda fixa	100% CDI	11.575	27.650
Banco Bradesco S.A. - renda fixa	100% CDI	13	7
Banco do Brasil S.A. - renda fixa	100% CDI	5.129	1.010
Sicoob - renda fixa	100% CDI	721	
Outras aplicações		28	28
		<b><u>17.465</u></b>	<b><u>28.695</u></b>

#### (c) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	<b>Indexadores</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Aplicação em renda fixa FI ANS Cooperativa de Crédito Sicoob	100% CDI	7.150	7.023
Aplicação em renda fixa FI ANS Banco Santander S.A.	100% CDI	9.726	6.596
		<b><u>16.876</u></b>	<b><u>13.619</u></b>

Os recursos vinculados às provisões técnicas se referem às garantias financeiras exigidas pela ANS para cobrir a PEONA - provisão para eventos ocorridos e não avisados, provisão para ressarcimento ao SUS e provisão para remissão.

Atendendo ao disposto na RN 227/2010 alterada pela RN 274/2011, a Companhia mantém a constituição, vinculação e custódia de ativos garantidores das Provisões Técnicas, atendendo aos critérios de diversificação exigidos pela RN 392/2015.

Em 31 de dezembro de 2020, o montante de ativos garantidores vinculados à ANS é composto da seguinte forma: Provisão de Eventos a Liquidar avisados há mais de 30 dias para a Companhia, 100% das Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados e de Remissão.

Conforme previsto na RN 227/2010, foram deduzidos os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**8 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Mensalidades a receber - Pessoa física	1.444	1.468
Mensalidades a receber - Pessoa jurídica	<u>5.588</u>	<u>3.984</u>
	<b>7.032</b>	<b>5.451</b>
( - ) Provisão para devedores duvidosos	<u>(617)</u>	<u>(636)</u>
	<b>6.415</b>	<b>4.816</b>

A faturas e mensalidades a receber por idade são compostas em 31 de dezembro da seguinte forma:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
A vencer	4.007	1.823
Vencidos de 1 a 30 dias	1.605	1.985
Vencidos de 31 a 60 dias	920	1.064
Vencidos de 61 a 90 dias	192	237
Vencidos de 91 a 120 dias	135	126
Vencidos de 121 a 180 dias	<u>173</u>	<u>216</u>
	<b>7.032</b>	<b>5.811</b>

A provisão para perdas sobre créditos foi apropriada para cobrir as perdas esperadas na cobrança das contas a receber. A movimentação está demonstrada a seguir:

Em 31 de dezembro de 2018	702
Adições	406
Baixa/reversão	<u>(472)</u>
Em 31 de dezembro de 2019	636
Adições	447
Baixa/reversão	<u>(466)</u>
Em 31 de dezembro de 2020	<u>617</u>

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 9 Créditos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

Estão compostos por valores a receber decorrentes de convênio firmado com a Associação Beneficente Bom Samaritano, para atendimento dos usuários relativos aos serviços SAMA, mantidos junto ao Município de Maringá, bem como a venda de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde da Companhia.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contas a receber	1.347	1.368
( - ) Provisão para perdas sobre créditos	(151)	(182)
	<u>1.196</u>	<u>1.186</u>

#### 10 Bens e títulos a receber

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Adiantamentos a fornecedores	107	102
Cheques devolvidos	5	8
Direitos creditórios de José Lazzarotto (i)	496	496
Contas a receber de P.N. Com. e Produções Ltda.	155	155
Outros créditos a receber	652	606
Partes relacionadas (ii)	8.054	9.871
	<u>9.469</u>	<u>11.238</u>
( - ) Provisão para devedores duvidosos	(145)	(134)
	<u>9.324</u>	<u>11.104</u>
Não circulante	(546)	(546)
Circulante	8.778	10.558

(i) Refere-se a direitos creditórios de José Lazzarotto de Melo e Souza, cedidos pela então controladora Melo Mora Ltda. à Companhia em 30 de dezembro de 2013. O referido crédito possui uma escritura pública de confissão de dívida com garantia hipotecária. O vencimento original do título era 22 de setembro de 2012 e a administração não realizou a execução da garantia.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As parcelas dos bens e títulos a receber registradas no ativo não circulante têm as seguintes expectativas de realização:

Ano	2020	2019
2021		546
2022	546	
	<u>546</u>	<u>546</u>

(ii) Partes relacionadas

(a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Durante o exercício de 2020, não houve pagamentos relativos à remuneração dos Administradores (pró-labore e honorários). É concedido aos diretores e administradores da Companhia, seguro saúde e seguro de vida em grupo igualmente concedido a todos os colaboradores da Companhia.

A Companhia não concede outros benefícios aos administradores ou empregados.

(b) A Companhia possui um saldo a receber no montante de R\$ 5.402 (vide nota 10) junto a sua controladora **MULTIVIDA PARTICIPAÇÕES S.A.** decorrentes do compartilhamento de gastos realizados com o centro de serviços compartilhados. O montante total gasto com o centro de serviços compartilhados foi de R\$ 8.227 (R\$ 9.429 em 2019) registrado como despesa administrativa durante o exercício de 2020.

A Companhia possui um saldo a receber no montante de R\$ 2.652 junto a sua controlada Hospital **BOM SAMARITANO DE MARINGÁ S.A.** decorrentes da prestação de serviços de atendimento médico hospitalar e ambulatorial para os beneficiários da Companhia. O montante total gasto com a prestação de serviços de atendimento médico hospitalar e ambulatorial para os beneficiários da Companhia foi de R\$ 56.275 (R\$ 50.687 em 2019) registrado como Eventos indenizáveis líquidos durante o exercício de 2020.

## 11 Créditos Tributários e Previdenciários

	2020	2019
IRRF a recuperar	1	3
IRPJ a recuperar	572	399
CSLL a recuperar	37	28
Créditos previdenciários	264	
PIS/COFINS e CSLL retidos na fonte a recuperar	3	4
	<u>877</u>	<u>434</u>

**Santa Rita Saúde S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**12 Depósitos judiciais**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos judiciais cíveis	324	302
Depósitos judiciais trabalhistas	25	21
Depósitos judiciais – Eventos a liquidar (i)	4.600	1.684
	<u>4.949</u>	<u>2.007</u>

(i) Referem-se principalmente aos depósitos judiciais efetuados em virtude de questionamentos de ações movidas pela ANS quanto ao atendimento dos beneficiários da operadora em rede hospitalar pública - SUS. Enquanto não ocorre a resolução final desses questionamentos, a operadora efetuou depósitos judiciais para a garantia de valores cobrados referente ao ressarcimento ao SUS.

**13 Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro  
social diferidos**

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
<b>Tributos diferidos ativos</b>				
Contingências	227	82	970	349
Provisão para perda	229	82	231	83
Outras provisões	445	160		
Taxa de depreciação	(5)	(2)	10	4
<b>Tributos diferidos passivos</b>				
Reserva de reavaliação	(10)	(3)	(10)	(3)
Taxa de depreciação	(11)	(4)	(10)	(4)
Saldo líquido	<u>875</u>	<u>316</u>	<u>1.161</u>	<u>418</u>
<b>Total</b>		<u>1.191</u>		<u>1.579</u>

A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos registrados até 31 e dezembro de 2020 é a seguinte:

<u>Ano</u>	<u>2020</u>
2021	190
2022	187
2023	227
2024	276
2025	<u>311</u>
Total	<u>1.191</u>

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**14 Investimentos**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cotas de capital Sicoob	1.142	1.108
Cotas de capital Sicredi	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u><b>1.146</b></u>	<u><b>1.111</b></u>

**Movimentação dos investimentos**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo em 1º de janeiro	1.111	1.037
Integralização de cotas de capital Sicoob	<u>35</u>	<u>74</u>
Em 31 de dezembro	<u><b>1.146</b></u>	<u><b>1.111</b></u>

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**15 Imobilizado**

**(a) Composição de saldo**

	Taxa de depreciação anual	Custo corrigido	Depreciação acumulada	Valor líquido	
				2020	2019
Terrenos		270		270	270
Edificações	4%	105	(67)	38	42
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	1.889	(1.599)	290	194
Máquinas e equipamentos - hospitalares	10%	1.699	(519)	1.180	530
Máquinas e equipamentos - não hospitalares	10%	777	(388)	390	227
Equipamentos de informática	20%	1.382	(629)	753	226
Veículos - hospitalares	20%	467	(285)	182	122
Veículos - não hospitalares	20%	193	(151)	42	45
Imobilizações em curso		1.256		1.256	13
Outras imobilizações	10%	757	(368)	389	158
		<u>8.797</u>	<u>(4.006)</u>	<u>4.791</u>	<u>1.827</u>

**Comentado [RS(1):** Abrir em 2 linhas, uma para outras imobilizações e outra para imobilizado em andamento.

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(b) Movimentação**

	Terrenos	Edificações	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Máquinas e equipamentos hospitalares	Máquinas e equipamentos hospitalares não informáticos	Equipamentos de informática	Veículos hospitalares	Veículos hospitalares não em curso	Imobilizações em curso	Outras imobilizações	Total
Em 31 de dezembro de 2018											
Custo	270	105	1.547	759	587	709	518	155		433	5.083
Depreciação acumulada	(59)	(59)	(1.405)	(286)	(351)	(498)	(364)	(134)		(303)	(3.400)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>270</b>	<b>46</b>	<b>142</b>	<b>473</b>	<b>236</b>	<b>211</b>	<b>154</b>	<b>21</b>		<b>130</b>	<b>1.683</b>
Aquisições			104	118	22	101			13	45	441
<b>Alienações</b>											
Efeitos no custo						(8)	(110)				(118)
Efeitos na depreciação acumulada						8	110				118
Depreciação		(4)	(52)	(61)	(31)	(86)	(32)	(14)		(17)	(297)
<b>Saldo contábil, líquido</b>											
Em 31 de dezembro de 2019											
Custo	270	105	1.651	877	609	802	408	193	13	478	5.406
Depreciação acumulada	(63)	(63)	(1.457)	(347)	(382)	(576)	(286)	(148)		(320)	(3.579)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>270</b>	<b>42</b>	<b>194</b>	<b>530</b>	<b>227</b>	<b>226</b>	<b>122</b>	<b>45</b>	<b>13</b>	<b>158</b>	<b>1.827</b>
Aquisições			276	815	226	588	75		1.252	256	3.487
<b>Alienações</b>											
Efeitos no custo		(1)	(41)	(10)	(58)	(8)	(16)		(9)	(26)	(169)
Efeitos na depreciação acumulada		1	5	17						50	73
Depreciação		(4)	(142)	(171)	(4)	(53)	1	(2)		(52)	(427)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>270</b>	<b>38</b>	<b>291</b>	<b>1.180</b>	<b>392</b>	<b>753</b>	<b>183</b>	<b>43</b>	<b>1.256</b>	<b>389</b>	<b>4.791</b>
Em 31 de dezembro de 2020											
Custo	270	105	1.889	1.699	777	1.382	467	193	1.256	757	8.797
Depreciação acumulada	(67)	(67)	(1.599)	(519)	(388)	(629)	(285)	(151)		(368)	(4.006)
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>270</b>	<b>38</b>	<b>290</b>	<b>1.180</b>	<b>390</b>	<b>753</b>	<b>182</b>	<b>42</b>	<b>1.256</b>	<b>389</b>	<b>4.791</b>

Comentado [RS(2)]: Idem comentário acima.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 16 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Movimentação			
	Curto prazo			
	2019	Adições	Baixas	2020
Provisão para remissão (i)	3	-	(3)	-
Provisão prêmios/contribuições não ganhas – PPCNG (ii)	1.769	175.039	(174.371)	2.437
Provisão para ressarcimento ao SUS (iii)	8.831	3.978	(3.005)	9.804
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iv)	4.921	2.310	(4.142)	3.089
Provisão eventos a liquidar e operações de assistência à saúde (v)	7.607	124.771	(127.842)	4.536
	<u>23.131</u>	<u>306.098</u>	<u>(309.363)</u>	<u>19.866</u>

	Movimentação			
	Longo prazo			
	2019	Adições	Baixas	2020
Provisão para ressarcimento ao SUS (iii)	126	907	(279)	751
	<u>126</u>	<u>907</u>	<u>(279)</u>	<u>751</u>

- (i) A Companhia contratou atuário independente, conforme estabelecido pela Resolução Normativa - RN 160/2007, para realização do cálculo relativo à provisão para remissão para fazer frente às cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referente às coberturas de assistência à saúde, que resultou em um valor a ser reconhecido de R\$ 3.
- (ii) A provisão para prêmios ou contribuições não ganhas – PPCNG, foi constituída conforme estabelecido na Resolução Normativa - RN nº 314/2012 da ANS, para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer e registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.
- (iii) A provisão para ressarcimento ao SUS foi constituída, conforme estabelecido na Instrução Normativa Conjunta - INC DIOPE e DIDES nº 05/2011 da ANS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.
- (iv) A Companhia efetuou o cálculo da provisão para eventos ocorridos e não avisados conforme nota técnica atuarial de provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo no balanço de 31 de dezembro de 2019 o valor de R\$ 4.921 e no balanço de 31 de dezembro de 2020 o valor de R\$ 3.089, que representa o total apurado como valor a ser provisionado, constituindo-se, portanto, o valor integral exigido da PEONA. Em 2020 a Companhia adotou o modelo capitation de remuneração ao Hospital Bom Samaritano, baseado na expectativa de uso dos serviços de saúde, sendo um valor fixo de acordo com número de beneficiários, o que contribuiu para a diminuição da sinistralidade impactando diretamente a PEONA.
- (v) Em 31 de dezembro de 2020, a provisão para eventos a liquidar e operações de assistência à saúde possuía um saldo de R\$ 4.536 (2019 - R\$ 7.607), composto por consultas e honorários

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

médicos, exames e terapias e demais dispêndios assistenciais, constituída com base nos valores a pagar decorrentes desses eventos ocorridos e devidamente notificados a Companhia pelos prestadores de serviços.

#### 17 Tributos e encargos a recolher

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
IRPJ a recolher	614	465
CSLL a recolher	222	168
INSS a recolher	152	138
FGTS a recolher	52	45
ISSQN a recolher (i)	3.788	2.375
PIS a recolher	44	34
COFINS a recolher	272	209
IRRF, PIS, COFINS, ISS, INSS e CSLL retidos na fonte a recolher	<u>1.018</u>	<u>334</u>
	<u><b>6.162</b></u>	<u><b>3.768</b></u>

(i) A Companhia provisiona 100% dos débitos com ISSQN e efetua recolhimento dos valores devidos no município de Maringá – PR. Os valores devidos para os demais municípios estão provisionados e aguardam julgamento da ADPF 499 proposta pela CNS.

#### 18 Débitos diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Salários e encargos sociais a pagar	1.960	854
Fornecedores	1.405	476
Aluguéis a pagar	120	107
Outros débitos a pagar	<u>281</u>	<u>224</u>
	<u><b>3.766</b></u>	<u><b>1.661</b></u>

#### 19 Empréstimos e financiamentos

	Taxa de Juros %	2020		2019	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Banco Santander S.A.	1,31% a.m.				
Banco Santander S.A.	0,97% a.m.	7	-	38	7
BNDES	0,90% a.m.			13	
		<u>7</u>	<u>-</u>	<u>51</u>	<u>7</u>

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A movimentação de empréstimos é assim representada:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Saldo em 1º de janeiro</b>	<u>58</u>	<u>380</u>
Novas contratações		331
Amortizações	(52)	(668)
Juros provisionados		16
<b>Saldo em 31 de dezembro</b>	<u>7</u>	<u>58</u>

As parcelas dos empréstimos e financiamentos registradas no passivo não circulante têm os seguintes vencimentos:

Ano	<u>2020</u>	<u>2019</u>
2021		7
2022		
<b>Total</b>	<u>7</u>	<u>7</u>

## 20 Provisões

	<u>2018</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2019</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>2020</u>
Provisões trabalhistas (i)	110	179	(70)	219		(219)	
Provisões cíveis (ii)	548	100	(81)	567	496	(155)	908
Provisões tributárias (iii)	<u>3.223</u>	<u>250</u>	<u>(728)</u>	<u>2.745</u>	<u>20</u>	<u>(2.765)</u>	
	<b>3.881</b>	<b>529</b>	<b>(879)</b>	<b>3.532</b>	<b>516</b>	<b>(3.139)</b>	<b>908</b>
Circulante	(3.223)			(2.745)			-
Não Circulante	<u>658</u>			<u>787</u>			<u>908</u>

### (i) Trabalhistas

Em 31 de dezembro 2020, a Companhia não possuía provisões constituídas (2019 – R\$ 219) referente a processos, cujos riscos de perda foram considerados como provável. A administração, com o auxílio de seus assessores jurídicos, avalia essas contingências, registrando provisões para perda quando razoavelmente estimadas, considerando as experiências anteriores em relação aos valores demandados.

Em 31 de dezembro de 2020, as ações judiciais trabalhistas classificadas com risco de perda possível como auxílio de assessores jurídicos, são no montante de R\$ 147 (2019 - R\$ 0).

### (ii) Cíveis

Em 31 de dezembro de 2020, a Companhia possuía provisões constituídas no valor de R\$ 908 (2019 – R\$ 567) para processos cuja probabilidade de perda fora classificados como perda provável. Refere-se à provisão constituída para fazer face aos riscos com ações cíveis movidas, principalmente, por usuários dos planos de saúde da Companhia.

Em 31 de dezembro de 2020, as ações judiciais cíveis classificadas com risco de perda possível, com o auxílio de assessores jurídicos, são no montante de R\$ 2.887 (2019 - R\$ 2.278).

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### (iii) Tributárias

Tratava-se substancialmente de provisão constituída para fazer face aos riscos tributários de contribuição previdenciária, relacionados a serviços de terceiros. Em 2020 a Companhia deixou de realizar a referida provisão em alinhamento as práticas contábeis do Grupo.

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, não há ações judiciais tributárias classificadas com risco de perda possível pela administração, com o auxílio dos assessores jurídicos.

#### 21 Patrimônio líquido

##### (a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado é composto por 9.293.047 (nove milhões, duzentos e noventa e três mil e quarenta e sete reais) ações ordinárias, totalizando o montante de R\$ 9.293, assim distribuído entre os acionistas:

	2020		2019	
	Nº de ações	Participação %	Nº de ações	Participação %
Multivida Participações S.A.	9.293.047	100,00%	9.293.047	100,00%
	<u>9.293.047</u>	<u>100,00%</u>	<u>9.293.047</u>	<u>100,00%</u>

##### (b) Dividendos pagos

Em 17 de agosto de 2020, a Companhia aprovou a distribuição de dividendos no montante de R\$ 17.408 pagos em 17 de agosto de 2020 em moeda corrente nacional.

Em 19 de outubro de 2020, a Companhia aprovou a distribuição de dividendos no montante de R\$ 7.000 pagos em 19 de outubro de 2020 em moeda corrente nacional.

Em 23 de dezembro de 2020, a Companhia aprovou a distribuição de dividendos no montante de R\$ 4.000 pagos em 23 de dezembro de 2020 em moeda corrente nacional.

##### (c) Reserva legal

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, em decorrência da Reserva legal já ter sido constituída até o limite de 20% do Capital Social, conforme previsão do seu Estatuto Social, a Companhia não destinou parte do lucro do exercício para constituição da reserva legal (2019 – R\$ 00).

##### (d) Reserva de retenção de lucros

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foi retido o montante de R\$ 22.360 (2019 – R\$ 23.538) a título de reserva de lucros. A reserva de retenção de lucros está com valor superior ao capital social no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o que está em desacordo com a Lei 11.638/07. A administração irá equacionar o limite do saldo da reserva na próxima assembleia geral.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 22 Lucro por ação - básico e diluído

O lucro básico e diluído por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia pelo número médio ponderado de ações ordinárias em poder dos acionistas durante o exercício.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lucro atribuível aos acionistas da Companhia	27.231	26.171
Número médio ponderado de ações ordinárias em poder dos acionistas (milhares)	<u>9.293</u>	<u>9.293</u>
Lucro básico e diluído por ação –Em R\$	<u><u>2,93</u></u>	<u><u>2,82</u></u>

#### 23 Dividendos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lucro líquido do exercício	27.231	26.171
Constituição da reserva legal (5%)	<u>          </u>	<u>          </u>
Base de cálculo dos dividendos	<u>27.231</u>	<u>26.171</u>
Dividendo mínimo obrigatório (25%)	<u><u>(6.808)</u></u>	<u><u>(6.543)</u></u>

Durante o exercício de 2020, a Companhia aprovou a distribuição de dividendos do exercício no montante de R\$ 28.408 (R\$ 3,06 por ação), os quais foram distribuídos dentro do próprio exercício. A parcela de dividendos mínimos obrigatórios de R\$ 6.808 já está incluída no referido montante.

#### 24 Despesas por natureza

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comissões e Agenciamentos	3.412	2.694
Custo assistencial	100.264	93.069
Despesa de salário e benefícios a empregados	4.561	2.373
Despesa com serviços de terceiros	13.629	10.798
Encargos de depreciação e amortização	454	307
Despesas de localização e funcionamento	3.338	3.072
Despesas com publicidade e propaganda	2.046	714
Despesas patrimoniais	11	
Outras despesas	<u>1.066</u>	<u>615</u>
	<u><u>128.781</u></u>	<u><u>113.642</u></u>
Eventos indenizáveis líquidos	100.264	93.069
Despesas de comercialização	3.412	2.694
Despesas patrimoniais	11	
Despesas administrativas	<u>25.094</u>	<u>17.879</u>

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 25 **Eventos médico-hospitalares – Informação regulamentada pela ANS** 128.781      113.642

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2019 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01 de novembro de 2013, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

Planos individuais/familiares firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1988, com cobertura médico hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

##### Valores expressos em milhares de reais

	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Total
Rede contratada	1.012	1.457	230	3.023	1.386	7.108
<b>Total</b>	<b>1.012</b>	<b>1.457</b>	<b>230</b>	<b>3.023</b>	<b>1.386</b>	<b>7.108</b>

Os valores líquidos estão deduzidos de glosas, recuperação por coparticipação e outras recuperações.

#### 26 **Receitas patrimoniais**

Em 2020, o valor de R\$ 188 (2019 – R\$ 273) refere-se, principalmente, a sublocação de imóveis localizados na cidade de Maringá-PR e das distribuições de sobras realizadas pelo Sicoob e Sicredi, reconhecido, mensalmente, de acordo com o período de competência.

#### 27 **Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Receitas com Operações de Assistência Odontológica</b>		
Odontologia	2.733	2.981
Ortodontia	351	473
	<u>3.084</u>	<u>3.454</u>
<b>Outras receitas operacionais</b>		
Aditivos contratuais (i)	1.898	1.980
Outras receitas	317	457
	<u>2.215</u>	<u>2.436</u>
<b>Total</b>	<u>5.299</u>	<u>5.891</u>

- (i) Os aditivos contratuais correspondem as receitas decorrentes de serviços complementares (não previstos no contrato original), opcionais oferecidos pela Companhia decorrentes principalmente de seguro remissão, seguro de vida, auxílio funeral, remoção e aeromédico.

## Santa Rita Saúde S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 28 Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora

	2020	2019
Provisões (reversões) para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(1.976)	578
Seguro de vida e auxílio funeral	399	420
Serviços odontológicos	1.464	1.722
Seguro desemprego e remissão	1.159	981
Despesas com serviços aero médicos	35	30
Materiais e medicamentos	347	92
Despesas de Certificação Médico Aeronáutica	591	596
Outros resultados	256	331
	<u>2.275</u>	<u>4.750</u>

#### 29 Resultado financeiro, líquido

	2020	2019
<b>Despesa financeira</b>		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(3)	(15)
Despesas com taxas bancárias	(572)	(887)
Juros e multas sobre títulos e tributos em atraso	(118)	(363)
Descontos concedidos	(812)	(280)
Despesas financeiras do ressarcimento ao SUS	(1.633)	(724)
Outras despesas financeiras	(146)	(11)
<b>Total das despesas financeiras</b>	<u>(3.284)</u>	<u>(2.280)</u>
<b>Receita financeira</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	857	1.152
Descontos financeiros obtidos	85	2
Juros por recebimento em atraso	1.009	984
Atualização monetária de créditos	130	103
<b>Total das receitas financeiras</b>	<u>2.081</u>	<u>2.241</u>

#### 30 Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

	2020		2019	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição Social
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	41.646	41.646	39.830	39.830
Efeito das adições e (exclusões) nos cálculos dos tributos:				
Despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(314)	(314)	292	292
<b>Base de cálculo do Imposto de renda e contribuição social</b>	<u>41.332</u>	<u>41.332</u>	<u>40.122</u>	<u>40.122</u>
Imposto de renda e contribuição social corrente	(10.308)	(3.719)	(10.005)	(3.611)
Alíquota	25%	9%	25%	9%
<b>Impostos diferidos</b>				
<b>Base de cálculo - provisões para perdas, riscos cíveis e tributários</b>	<u>(1.140)</u>	<u>(1.140)</u>	<u>(122)</u>	<u>(122)</u>
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(285)	(102)	(32)	(11)
<b>Despesa total</b>	<u>10.593</u>	<u>3.821</u>	<u>10.037</u>	<u>3.622</u>
Alíquota Efetiva	25%	9%	25%	9%

**Santa Rita Saúde S.A.**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**31 Seguros (Não auditado)**

A Companhia possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

Em 31 de dezembro de 2020, a Companhia apresentava as seguintes principais apólices de seguro contratadas com terceiros:

<u>Bens segurados</u>	<u>Riscos cobertos</u>	<u>Montante da cobertura</u>
Patrimônio	Incêndio/raio/explosão/danos elétricos/vendaval a fumaça/lucros cessantes/ equipamentos/ danos morais e corporais/ riscos aeronáuticos	3.513

**32 Eventos subsequentes**

Administração entende que não foram observados impactos que pudessem modificar a mensuração dos seus ativos e passivos apresentados nas demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020.

\* \* \*

---

Fabio Minamisawa Hirota  
Diretor Financeiro

---

Carlos Augusto Ferreira  
Diretor

---

Gilson A. Leonarczyk  
Contador  
CRC 1PRO54776/O-9