

Senhores Acionistas, em obediência às disposições estatutárias e às determinações legais que regem o funcionamento das sociedades por ações, submetemos à apreciação dos Senhores Acionistas o Balanço Patrimonial e as Demonstrações Financeiras do exercício encerrado em 31.12.2013, acompanhado das Notas Explicativas.

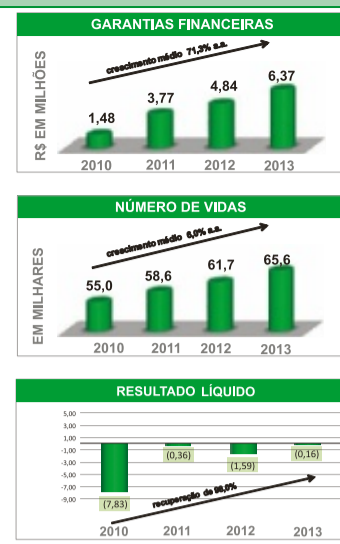
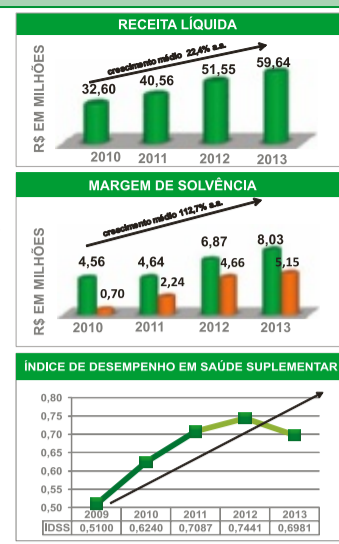
O ano de 2013, assim como o ano de 2012, resultou num PIB de baixo crescimento econômico no Brasil, porém, mesmo com grande parte dos nossos Clientes PJ, tendo realizado seus quadros de Colaboradores através de demissões, a SAMED cresceu 16% em Receita e 6,3% em quantidade de vendas, principalmente devido às novas vendas de PJ Plano Pessoa Jurídica, bem como ao crescimento das vendas de Planos para Pequena e Média Empresa (PME). Houve também neste ano, o retorno das vendas de Planos Individuais e Familiares (PIF), e um grande esforço da Gestão e Diretoria para o reajuste dos contratos com preços defasados.

A SAMED obteve neste ano, a aprovação do processo de alteração do seu controle acionário por parte da ANS, em conformidade ao quanto determinado pela Resolução Normativa nº 270, de 10 de outubro de 2011, para inclusive, receber novos aportes/investimentos.

No final deste ano, a SAMED, assinou contrato com a FDC - Fundação Dom Cabral, com o objetivo de aprimorar os processos de Gestão, Planejamento e controle de custos, com ênfase à qualidade e acolhimento ao Cliente, marcas registradas da Operadora. A Diretoria

(A) Política de Destinação de Lucros: Tendo em vista a inexistência de lucro no exercício de 2013, este item fica prejudicado. (B) Resultado do Exercício: O prejuízo do exercício, no importe de R\$ 164.164 (Centos e Sessenta e Quatro Mil, Cento e Sessenta e Quatro Reais), foi incorporado ao saldo de prejuízos acumulados, conforme previsto no art. 189, parágrafo único da Lei das Sociedades por Ações, tudo conforme demonstrado no balanço, demais demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, demonstrações financeiras estas, devidamente auditadas pela SGS Auditores Independentes - CRC 2 SP 020.277/Q-5, Sr. Silvio de Jesus, CRC 1 SP 141.676/O-7. (C) Negócios Sociais: A SAMED Serviços de Assistência Médica, Odontológica e Hospitalar S.A., possui atividade exclusiva de operação de planos de assistência à saúde, comercializando planos médicos hospitalares e odontológicos em Grupo de Municípios da região do Alto Tietê, com atividade concentrada nos municípios de Mogi das Cruzes, Suzano, Itaquaquecetuba, Arujá, Ferraz de Vasconcelos, Poá, Saleópolis, Santa Luzia e Guararema, todas no Estado de São Paulo. No exercício de 2013, a Companhia investiu em reformas dos Centros Médicos de Mogi das Cruzes e Suzano, um trabalho contínuo para um melhor conforto aos seus Beneficiários. Há também, um trabalho contínuo de investimentos em sua rede

credenciada para atendimento às normativas do Órgão Regulador. A Administração continua tendo certeza que, a qualidade no atendimento é a melhor forma de continuar crescendo de forma segura e sólida. (D) Reorganizações Societárias: A Companhia não realizou qualquer operação societária durante o exercício de 2013. (E) Perspectivas e Planos da Administração para o exercício de 2014: Há perspectiva de melhoria significativa na Companhia, devido à contratação da FDC - Fundação Dom Cabral, para um moderno projeto de Planejamento com a implementação de ações em recursos humanos, processos internos, ações de cunho comercial/marketing e financeiro, para continuidade e melhoria do processo de crescimento sustentado da Operadora em Mogi das Cruzes, Suzano e nas demais cidades do Alto Tietê. (F) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origem dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde: A Operadora investiu neste ano, R\$ 240 mil, em empresa especializada na Gestão de Beneficiários Crônicos. Continuamos ainda, realizando palestras em Clientes, com temas ligados a promoção e prevenção à saúde, com investimento neste ano, de R\$ 130 mil. A Companhia promove, ainda, Palestras em Instituições de Cuidado Social, em nossa Sede, na cidade de Mogi das Cruzes (SP), com temas relacionados também aos cuidados com a saúde, sendo parte de um trabalho de responsabilidade social na cidade. (G) Resumo dos acordos de acionistas da Companhia, a saber: Os acionistas da Companhia, a saber, (i) Associação dos Médicos da Casa de Saúde e Maternidade Santana S/C Ltda.; (ii) Sociedade dos Médicos de Mogi das Cruzes S/C Ltda.; (iii) Sinônimas Participações Ltda, atual razão social de Associação dos Médicos de Suzano S/C Ltda.; (iv) MVM 10 Participações Ltda.; e (v) Largent Empreendimentos e Participações Ltda., são signatários de "Acordo de Acionistas" datado de 09 de maio de 2008, devidamente aditado em 10 de setembro de 2011, acordo este devidamente arquivado na sede da Companhia. Referido "Acordo de Acionistas" tem por escopo (a) disciplinar os direitos, inclusive de preferência, e obrigações das Acionistas acerca da compra e venda de suas ações e direitos de subscrição, bem como estabelecer as regras relativas ao direito de alienação conjunta de ações; (b) disciplinar o exercício, pelas Acionistas, dos respectivos direitos de voto nas Assembleias Gerais da Companhia e (c) disciplinar a forma de solução de eventuais impasses entre as Acionistas com relação a determinadas deliberações tomadas nas Assembleias Gerais da Companhia. (H) Emissão de Debêntures: Não houve qualquer emissão ou aquisição de debêntures pela Companhia no exercício de 2013. (I) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício: Não houve qualquer investimento deste tipo na Companhia.



ATIVO	Nota explicativa	2013	2012
Ativo Circulante		23.514.655	22.195.640
Disponível		109.795	92.407
Realizável		23.404.860	22.103.233
Aplicações Financeiras		9.532.045	9.651.556
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas		4.893.775	3.499.735
Aplicações Não Vinculadas		4.638.270	6.151.820
Créditos de Operações			
c) Planos de Assist. à Saúde		5.960.582	5.474.645
Contraprest. Pecuniárias/Prêmio a Receber		5.960.582	5.474.645
Despesas Diferidas		-	82.385
Bens e títulos a receber		6.739.835	6.714.636
Outros valores e bens		272.398	180.012
Ativo Não Circulante		16.983.193	11.168.645
Realizável a longo prazo		7.587.969	93.763
Aplicações Não Vinculadas		150.609	93.763
Títulos e Créditos a Receber		7.437.360	-
Investimentos		67.125	67.125
Outros investimentos		67.125	67.125
Imobilizado		9.285.762	10.901.410
Imóveis de uso Próprio		-	-
Imóveis - Não Hospitalares		8.768.819	10.288.782
Imobilizado de uso Próprio		-	-
Hospitalares		178.000	35.767
Não Hospitalares		338.943	152.565
Outras Imobilizações - Hospitalares		-	161.510
Outras Imobilizações - Não Hospitalares		-	262.796
Intangível		42.338	106.348
Total do Ativo		40.497.848	33.364.286

PASSIVO	Nota explicativa	2013	2012
Passivo Circulante		30.406.700	22.031.198
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		18 13.474.647	11.264.790
Provisão de Contraprest. Não Ganha - PPCNG		5.301.219	4.542.626
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.143.386	1.160.330
Provisão de Eventos a Liq. Outros		-	-
Prest. de Ser. Assistenciais		1.718.028	1.783.300
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		5.312.014	3.778.534
Débitos de Oper. de Assistência à Saúde		1.627.819	1.471.855
Contraprestações		1.503.186	1.123.521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		124.633	94.910
Outros Débitos de Oper. com Plano de Assist. à Saúde		-	253.423
Obrigações com pessoal		108.606	120.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		13 5.076.023	3.928.400
Fornecedores		1.672.216	727.449
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		11 5.514.057	2.213.044
Provisões		12 2.895.296	2.278.820
Débitos diversos		38.036	26.221
Passivo Não Circulante		10.091.148	11.126.613
Exigível a Longo Prazo		10.048.839	11.126.613
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		933.760	828.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		13 8.466.178	9.291.257
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		11 648.901	1.007.038
Patrimônio Líquido		42.310	206.475
Capital Social		19 5.046.788	3.851.090
Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital		5.000.000	6.195.698
Reservas		8.193.979	8.567.015
Reserva de Reavaliação		8.193.979	8.567.015
Lucros ou (prejuízos) acumulados		(18.198.457)	(18.407.328)
Total do Passivo		40.497.848	33.364.286

	Capital Social	Adiant. p/Futuro Aum. de Capital	Res. de Lucros	Reserva de Reav. Própria	Ajustes Patrimoniais	Lucros (Prej.) Acum.	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2011	3.851.090	1.195.698	-	8.778.382	-	(17.022.665)	(3.197.496)
Aumento de capital social	-	5.000.000	-	-	-	5.000.000	5.000.000
Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Realização de reavaliação - própria	-	-	-	(211.367)	-	211.367	-
Resultado líquido	-	-	-	-	-	(1.596.030)	(1.596.030)
Saldo em 31 de Dezembro de 2012	3.851.090	6.195.698	-	8.567.014	-	(18.407.328)	206.475
Aumento de capital social	1.195.698	(1.195.698)	-	-	-	-	-
Realização de reavaliação - própria	-	-	-	(373.035)	-	373.035	-
Resultado líquido	-	-	-	-	-	(164.164)	(164.164)
Saldo em 31 de Dezembro de 2013	5.046.788	5.000.000	-	8.193.979	-	(18.198.457)	42.310

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis - Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2013 e de 2012 - Em reais - R\$

1. Contexto Operacional: A sociedade é Operadora de Plano privado de Assistência à Saúde, na Modalidade de Medicina de Grupo, classificada como de Médio Porte com base no quantitativo do cadastro de beneficiários na data base de dezembro de 2012, com área de atuação em Grupo de Municípios, Região 05 da Resolução Normativa - RN 159 e alterações. **2. Apresentação das Demonstrações Contábeis:** As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, às quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. **3. Principais Diretrizes Contábeis:** a) **Moeda funcional e de apresentação:** As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade. b) **Auração do resultado do exercício:** As receitas, despesas e custos são contabilizados conforme regime de competência dos exercícios. c) **Estimativas contábeis:** Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. d) **Instrumentos financeiros:** Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações. e) **Ativos circulantes e não circulantes: Disponibilidades - caixa e equivalentes de caixa:** Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa. **Aplicações financeiras:** São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de reavaliação. **Contraprestações pecuniárias a receber:** As contraprestações pecuniárias a receber são registradas pelo período de cobertura contratual, pro-rata-die, através de relatórios auxiliares elaborados pela Administração em observância às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar. **Investimentos de participações societárias:** As participações societárias não são relevantes e a administração não possui influências nas empresas, sendo registradas ao custo menos provisão para perdas permanentes. **Ativo imobilizado:** Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens. **Ativo Intangível:** Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. f) **Passivos circulantes e não circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação. **Provisões:** As provisões são reconhecidas, quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:** As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar. **Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde:** As provisões de operações de assistência à saúde são contabilizadas pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica. **Empréstimos e financiamentos:** São atualizados pelas variações monetárias incorridas até a data do balanço e os juros respectivos incorridos estão provisionados. **Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda e a contribuição social foram calculados conforme legislação em vigor. **4. Aplicações:** As aplicações constantes das demonstrações financeiras e do Ativo Disponível foram constituídas para fins de lastrear as provisões Técnicas PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e não avisados e PESSL - Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar. Em 31 de dezembro os valores representavam a seguinte:

	2013	2012
Aplicações vinculadas às provisões técnicas	4.893.775	3.499.735
Aplicações não vinculadas às provisões técnicas	4.638.270	6.151.820
Total	9.532.045	9.651.556

5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: Os créditos com Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde são registrados em observância aos critérios previstos no Plano de Contas Padrão, considerando o tipo de contratação: individual/familiar e coletivos. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários cujos títulos vencidos há mais de 90 (noventa) dias, para planos coletivos, e há mais de 60 (sessenta) dias, para planos individuais, incluindo os créditos a vencer quando pelo menos uma parcela da mensalidade estiver vencida. A administração da Companhia revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira e aos critérios normativos.

	2013	2012																																																																																																																																																				
Valores a receber em até 30 dias	3.709.875	4.096.043																																																																																																																																																				
Valores em atraso:																																																																																																																																																						
Até 30 dias	502.847	413.226																																																																																																																																																				
De 31 a 60 dias	291.846	212.000																																																																																																																																																				
De 61 a 90 dias	1.456.015	753.376																																																																																																																																																				
Há mais de 90 dias	590.835	655.508																																																																																																																																																				
Total a receber	6.551.417	6.130.153																																																																																																																																																				
(590.835)	(655.508)																																																																																																																																																					
Total a receber líquido	5.960.582	5.474.645																																																																																																																																																				
As contraprestações a receber de planos empresariais com mais de 90 dias de atraso, foram provisionadas como perdas sobre esses créditos. 6. Bens e Títulos a Receber	2013	2012																																																																																																																																																				
Direitos resultantes da venda de imóveis	532.000	1.027.344																																																																																																																																																				
Ações / quotas Hospital Santana	198.635	529.848																																																																																																																																																				
Convênio médico a receber Hospital Santana	-	1.795.659																																																																																																																																																				
Juros a receber sobre convênio médico Hospital Santana	222.577	834.665																																																																																																																																																				
Ações / quotas Laboratório Bonelli	45.211	180.803																																																																																																																																																				
Convênio médico a receber Laboratório Bonelli	-	154.206																																																																																																																																																				
Juros a receber sobre convênio médico Laboratório Bonelli	34.922	174.612																																																																																																																																																				
Adiantamentos	1.630.717	502.816																																																																																																																																																				
Títulos a receber	1.407.146	1.514.593																																																																																																																																																				
Estoque/Empréstimos Compulsórios/Checkes em Cobrança/Consortio Banco Bradesco	185.565	-																																																																																																																																																				
Juros Diversos	1.069.409	-																																																																																																																																																				
ISS a Receber - Prefeitura de Mogi	2.313.651	-																																																																																																																																																				
Total	7.639.835	6.714.636																																																																																																																																																				
7. Títulos e Créditos a Receber - Realizável a longo prazo	2013	2012																																																																																																																																																				
Direitos resultantes da venda de imóveis	4.318.000	-																																																																																																																																																				
Juros sobre venda de imóveis	3.119.360	-																																																																																																																																																				
Total	7.437.360	-																																																																																																																																																				
8. Outros Investimentos Controlada/Coligada	2013	2012																																																																																																																																																				
Instituto Integ. de Oncologia S/C Ltda.	23.250	23.250																																																																																																																																																				
Quaisque	43.875	43.875																																																																																																																																																				
Total	67.125	67.125																																																																																																																																																				
Contabilizados pelo custo de aquisição menos eventuais perdas. 9. Imobilizado: O imobilizado é composto pelos bens descritos abaixo, apresentados de forma sintética: <table border="1"> <tr> <th></th> <th>2013</th> <th>2012</th> </tr> <tr> <td>Taxa</td> <td>Deprec. Acum.</td> <td>Imobiliz. Líquido</td> <td>Imobiliz. Líquido</td> </tr> <tr> <td>Terrenos</td> <td>2.584.445</td> <td>-</td> <td>2.584.445</td> <td>2.953.139</td> </tr> <tr> <td>Edifícios</td> <td>4%</td> <td>6.956.532 (772.158)</td> <td>6.184.374</td> <td>7.335.644</td> </tr> <tr> <td>Móveis e utensílios</td> <td>10%</td> <td>616.011 (458.676)</td> <td>157.335</td> <td>188.332</td> </tr> <tr> <td>Máq. e Equip. Hospitalares</td> <td>10%</td> <td>371.047 (226.246)</td> <td>144.801</td> <td>161.873</td> </tr> <tr> <td>Máq. e Equip. não Hosp.</td> <td>10%</td> <td>122.465 (62.819)</td> <td>59.646</td> <td>42.407</td> </tr> <tr> <td>Instalações</td> <td>10%</td> <td>63.303 (46.955)</td> <td>16.349</td> <td>20.751</td> </tr> <tr> <td>Equip. de Comunicação</td> <td>20%</td> <td>14.824 (7.177)</td> <td>7.647</td> <td>8.225</td> </tr> <tr> <td>Comput. e Periféricos</td> <td>20%</td> <td>445.273 (409.870)</td> <td>35.403</td> <td>60.481</td> </tr> <tr> <td>Veículos</td> <td>20%</td> <td>177.512 (81.749)</td> <td>95.763</td> <td>130.558</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>11.351.412</td> <td>(2.065.650)</td> <td>9.285.762</td> <td>10.901.410</td> </tr> <tr> <td>10. Intangível</td> <td>2013</td> <td>2012</td> </tr> <tr> <td>Taxa</td> <td>Deprec. Acum.</td> <td>Imobiliz. Líquido</td> <td>Imobiliz. Líquido</td> </tr> <tr> <td>Software</td> <td>20%</td> <td>628.448 (620.737)</td> <td>7.711</td> <td>22.821</td> </tr> <tr> <td>Outros</td> <td>-</td> <td>34.627</td> <td>34.627</td> <td>83.527</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>663.075</td> <td>(620.737)</td> <td>42.338</td> <td>106.348</td> </tr> <tr> <td>11. Empréstimos e Financiamentos a Pagar</td> <td>2013</td> <td>2012</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>L. Prazo</td> <td>Circulante</td> <td>L. Prazo</td> </tr> <tr> <td>Banco Itaú S/A</td> <td>93.013</td> <td>56.669</td> <td>25.546</td> <td>77.277</td> </tr> <tr> <td>Banco Santander S/A</td> <td>360</td> <td>-</td> <td>1.275</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Banco Mercantil</td> <td>3.179.929</td> <td>693.994</td> <td>1.739.180</td> <td>1.155.672</td> </tr> <tr> <td>Banco Bradesco S/A</td> <td>29.040</td> <td>-</td> <td>37.520</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Banco Safra</td> <td>2.315.896</td> <td>-</td> <td>622.582</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Banco Daycoval</td> <td>19.968</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Encargos financeiros a apropriar</td> <td>(124.149)</td> <td>(101.762)</td> <td>(213.060)</td> <td>(225.911)</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>5.514.057</td> <td>648.901</td> <td>2.213.044</td> <td>1.007.308</td> </tr> <tr> <td>12. Provisões</td> <td>2013</td> <td>2012</td> </tr> <tr> <td>Depósitos de terceiros</td> <td>1.992.456</td> <td>1.492.647</td> </tr> <tr> <td>Provisão de contingências</td> <td>514.406</td> <td>494.531</td> </tr> <tr> <td>Provisão de INSS sobre Férias</td> <td>73.822</td> <td>56.993</td> </tr> <tr> <td>Provisão de FGTS sobre Férias e 13º salário</td> <td>23.267</td> <td>71.534</td> </tr> <tr> <td>Provisão de Férias</td> <td>290.845</td> <td>162.649</td> </tr> <tr> <td>Outras provisões</td> <td>502</td> <td>461</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>2.895.296</td> <td>2.278.820</td> </tr> </table>		2013	2012	Taxa	Deprec. Acum.	Imobiliz. Líquido	Imobiliz. Líquido	Terrenos	2.584.445	-	2.584.445	2.953.139	Edifícios	4%	6.956.532 (772.158)	6.184.374	7.335.644	Móveis e utensílios	10%	616.011 (458.676)	157.335	188.332	Máq. e Equip. Hospitalares	10%	371.047 (226.246)	144.801	161.873	Máq. e Equip. não Hosp.	10%	122.465 (62.819)	59.646	42.407	Instalações	10%	63.303 (46.955)	16.349	20.751	Equip. de Comunicação	20%	14.824 (7.177)	7.647	8.225	Comput. e Periféricos	20%	445.273 (409.870)	35.403	60.481	Veículos	20%	177.512 (81.749)	95.763	130.558	Total	11.351.412	(2.065.650)	9.285.762	10.901.410	10. Intangível	2013	2012	Taxa	Deprec. Acum.	Imobiliz. Líquido	Imobiliz. Líquido	Software	20%	628.448 (620.737)	7.711	22.821	Outros	-	34.627	34.627	83.527	Total	663.075	(620.737)	42.338	106.348	11. Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2013	2012	Circulante	L. Prazo	Circulante	L. Prazo	Banco Itaú S/A	93.013	56.669	25.546	77.277	Banco Santander S/A	360	-	1.275	-	Banco Mercantil	3.179.929	693.994	1.739.180	1.155.672	Banco Bradesco S/A	29.040	-	37.520	-	Banco Safra	2.315.896	-	622.582	-	Banco Daycoval	19.968	-	-	-	Encargos financeiros a apropriar	(124.149)	(101.762)	(213.060)	(225.911)	Total	5.514.057	648.901	2.213.044	1.007.308	12. Provisões	2013	2012	Depósitos de terceiros	1.992.456	1.492.647	Provisão de contingências	514.406	494.531	Provisão de INSS sobre Férias	73.822	56.993	Provisão de FGTS sobre Férias e 13º salário	23.267	71.534	Provisão de Férias	290.845	162.649	Outras provisões	502	461	Total	2.895.296	2.278.820
	2013	2012																																																																																																																																																				
Taxa	Deprec. Acum.	Imobiliz. Líquido	Imobiliz. Líquido																																																																																																																																																			
Terrenos	2.584.445	-	2.584.445	2.953.139																																																																																																																																																		
Edifícios	4%	6.956.532 (772.158)	6.184.374	7.335.644																																																																																																																																																		
Móveis e utensílios	10%	616.011 (458.676)	157.335	188.332																																																																																																																																																		
Máq. e Equip. Hospitalares	10%	371.047 (226.246)	144.801	161.873																																																																																																																																																		
Máq. e Equip. não Hosp.	10%	122.465 (62.819)	59.646	42.407																																																																																																																																																		
Instalações	10%	63.303 (46.955)	16.349	20.751																																																																																																																																																		
Equip. de Comunicação	20%	14.824 (7.177)	7.647	8.225																																																																																																																																																		
Comput. e Periféricos	20%	445.273 (409.870)	35.403	60.481																																																																																																																																																		
Veículos	20%	177.512 (81.749)	95.763	130.558																																																																																																																																																		
Total	11.351.412	(2.065.650)	9.285.762	10.901.410																																																																																																																																																		
10. Intangível	2013	2012																																																																																																																																																				
Taxa	Deprec. Acum.	Imobiliz. Líquido	Imobiliz. Líquido																																																																																																																																																			
Software	20%	628.448 (620.737)	7.711	22.821																																																																																																																																																		
Outros	-	34.627	34.627	83.527																																																																																																																																																		
Total	663.075	(620.737)	42.338	106.348																																																																																																																																																		
11. Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2013	2012																																																																																																																																																				
Circulante	L. Prazo	Circulante	L. Prazo																																																																																																																																																			
Banco Itaú S/A	93.013	56.669	25.546	77.277																																																																																																																																																		
Banco Santander S/A	360	-	1.275	-																																																																																																																																																		
Banco Mercantil	3.179.929	693.994	1.739.180	1.155.672																																																																																																																																																		
Banco Bradesco S/A	29.040	-	37.520	-																																																																																																																																																		
Banco Safra	2.315.896	-	622.582	-																																																																																																																																																		
Banco Daycoval	19.968	-	-	-																																																																																																																																																		
Encargos financeiros a apropriar	(124.149)	(101.762)	(213.060)	(225.911)																																																																																																																																																		
Total	5.514.057	648.901	2.213.044	1.007.308																																																																																																																																																		
12. Provisões	2013	2012																																																																																																																																																				
Depósitos de terceiros	1.992.456	1.492.647																																																																																																																																																				
Provisão de contingências	514.406	494.531																																																																																																																																																				
Provisão de INSS sobre Férias	73.822	56.993																																																																																																																																																				
Provisão de FGTS sobre Férias e 13º salário	23.267	71.534																																																																																																																																																				
Provisão de Férias	290.845	162.649																																																																																																																																																				
Outras provisões	502	461																																																																																																																																																				
Total	2.895.296	2.278.820																																																																																																																																																				

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Acreditamos para atendimento às normativas do Órgão Regulador. A Administração continua tendo certeza que, a qualidade no atendimento é a melhor forma de continuar crescendo de forma segura e sólida. (D) Reorganizações Societárias: A Companhia não realizou qualquer operação societária durante o exercício de 2013. (E) Perspectivas e Planos da Administração para o exercício de 2014: Há perspectiva de melhoria significativa na Companhia, devido à contratação da FDC - Fundação Dom Cabral, para um moderno projeto de Planejamento com a implementação de ações em recursos humanos, processos internos, ações de cunho comercial/marketing e financeiro, para continuidade e melhoria do processo de crescimento sustentado da Operadora em Mogi das Cruzes, Suzano e nas