

**ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS**

CNPJ 18.321.477/0001-34

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Associação Santa Casa Saúde de São José dos Campos é uma associação civil de direito privado, criada por Ata de Constituição de 24 de Abril de 2013 e teve o seu Primeiro Estatuto Social registrado no 1º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas de São José dos Campos em 31/05/2013, sob o número 25.523, constituída por um prazo de duração indeterminado, Entidade Sem Fins Lucrativos, situada na Rua Dolzani Ricardo nº 635, CEP: 12210-110, na cidade de São José dos Campos, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ sob o n.º 18.321.477/0001-34 e isenta de Inscrição Estadual, a seguir denominada como Santa Casa Saúde.

A Santa Casa Saúde tem como objetivo a Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, por meio da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar e ambulatorial. Para a execução do seu objetivo, a Entidade poderá: I) Instituir estabelecimentos e serviços de saúde para compor sua rede própria de atendimento; II) Firmar contratos e convênios com instituições prestadoras de serviços de saúde e ou terceiros legalmente habilitados para o exercício de atividades na área da saúde; e III) Praticar outras atividades compatíveis e relacionadas à assistência à saúde complementar. Obteve o seu registro junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o número 419249 em 08/01/2014, criada para gerir a carteira de plano de saúde da Santa Casa de Misericórdia de São José dos Campos, teve suas operações oficialmente iniciadas no dia 01/04/2014, após receber, por transferência de carteira, a totalidade dos beneficiários, depois de autorizado pela ANS, pelo ofício nº 0581/2014/GGOP/DIPRO/ANS, datado de 19/03/2014.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pela Lei 6.404/76, pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, excetuando os CPC's: 11 – Contratos de Seguro; 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola; 44 – Demonstrações Combinadas e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas. A Escrituração contábil atende às Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, incluindo a ITG 2002 (R1) publicada no DOU de 02/09/15 a qual trata de aspectos contábeis específicos a Entidades sem Finalidades de Lucros e por ser uma entidade do mercado de saúde suplementar, obedece às Normas Contábeis vigentes emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Os valores inseridos nas demonstrações contábeis estão expressos em Real (moeda corrente no Brasil) com relato dos saldos contábeis dos anos de 2019 e 2018, comparativamente.

**3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS.**

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis, são as seguintes:

**a) Reconhecimento das receitas e despesas operacionais:** As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa considerando-se a data de apresentação da conta médica pelos prestadores de serviços da Sociedade, ajustados pela Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) que considera o montante esperado de eventos indenizáveis em riscos assumidos e não avisados até a data base das demonstrações contábeis. As demais receitas e despesas são apropriadas ao resultado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício.

**b) Contas a receber:** Créditos de operações com planos de assistência à saúde representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência das receitas oriundas dos serviços colocados a disposição dos usuários de serviços de saúde. A provisão de perda sobre créditos (PPSC) foi contabilizada, de acordo com os critérios estabelecidos nas normas gerais do plano de contas padrão da ANS, editado pela RN 390 de 02/02/15 e são provisionados os créditos em abertos de pessoas físicas vencidos há mais de 60 dias e créditos em aberto de pessoas jurídicas vencidos há mais de 90 dias, considerando-se a totalidade dos créditos de cada devedor identificado.

**c) Estoques:** A Operadora não mantém sistemas de estoques de materiais e / ou medicamentos hospitalares uma vez que os atendimentos aos beneficiários são realizados por “rede credenciada”. Os materiais de alto custo, em sua grande maioria, são comprados pela Operadora e aplicados diretamente em usuários durante os atendimentos.

**d) Ativo imobilizado:** Registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, a depreciação calculada com base no tempo de vida útil estimado, com testes de recuperabilidade quando cabível, sendo que o imobilizado, outros ativos não circulantes e os ativos circulantes relevantes são revisados anualmente com o objetivo de verificar a existência de indício de perdas não recuperáveis conforme o Pronunciamento Técnico CPC 01 (redução ao valor recuperável de ativos), tendo como evidência que os bens existentes são realizáveis em prazos satisfatórios.

**e) Depósitos Judiciais e Fiscais - longo prazo:** Refere-se a valores depositados em juízo em processo de Eventos Indenizáveis, cíveis.

**f) Ativo intangível:** Refere-se a sistemas de computação.

**g) Outros ativos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Sociedade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. É classificado como circulante quando sua realização é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, é demonstrado como não circulante.

**h) Passivo circulante e não circulante:** Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas, tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. São classificados como circulantes quando sua liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulante.

**i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:** em 31/12/2019, a provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA foi apurada com base nos cálculos editados pela RN 393 da ANS, de 09/12/2015.

j) **Eventos a liquidar de operações de assistência a saúde:** Eventos registrados pelos valores relativos à prestação de serviços médicos efetuados para a entidade em atendimento aos usuários dos serviços de saúde.

k) **Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da Entidade use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos às estimativas e premissas incluem valor residual do ativo imobilizado e mensuração de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação. A Entidade revisa as estimativas e as premissas anualmente.

#### 4. DISPONIBILIDADES E APLICAÇÃO FINANCEIRA

##### 4.1 DISPONIBILIDADES

Modalidade	31/12/19	31/12/18
<b>DISPONIVEL</b>		
CAIXA	21.621	37.337
BANCOS CONTA MOVIMENTO	644.018	2.167.906
<b>TOTAL DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>665.639</b>	<b>2.205.243</b>

##### 4.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Modalidade	31/12/19	31/12/18
<b>APLICACÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>		
BANCO SAFRA S/A - C/C 291314-1 - FUNDOS ANS	11.970.444	11.435.877
BANCO DO BRASIL S/A - C/C 6290-1 - RF LP DEDIC- ANS	11.024	10.528
ITAU SAUDE RENDA FIXA PRIVADO FICFI - ANS	5.062.980	-
<b>Total das Aplicações Garantidores das Prov. Técnicas</b>	<b>17.044.448</b>	<b>11.446.405</b>
<b>APLICACÕES LIVRES</b>		
BANCO SAFRA S/A - C/C 291314-1 TCM RENDA FIXA	101.001	-
BANCO DO BRASIL C/C 6290-1	1.314.478	363.840
ITAU PLUS	-	750.313
FUNDO PREMIUM RF - BANCO ITAU SUBCONTA 50261-201 C/C 78833-8	12.500	11.051
APLICACAO AUT CONTAMAX EMPRESARIAL	590	-
ITAU RENDA FIXA MIX	524.905	-
<b>Total das Aplicações Livres</b>	<b>1.953.474</b>	<b>1.125.204</b>
<b>Total das Aplicações Financeiras</b>	<b>18.997.922</b>	<b>12.571.609</b>

As Cotas de Fundo de Investimentos estão vinculadas a Agência Reguladora "ANS", em atendimento às normas de vinculação da RN 392/15, para garantia das provisões técnicas contabilizadas no passivo.

As taxas de juros são as de mercado para as modalidades, considerando o valor, o prazo e a época da aplicação.

#### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>CREDITOS DE OPERACOES C/PLANOS DE SAÚDE</b>		
<b>CONTRAPRESTACAO PECUNIÁRIA A RECEBER</b>	<b>26.317.956</b>	<b>16.114.559</b>
Individual	15.786.438	9.322.184
Coletivo	10.531.518	6.792.375
<b>PROVISÃO DE PERDAS SOBRE CRÉDITOS (PPSC)</b>	<b>(3.520.842)</b>	<b>(1.709.475)</b>
(-) PPSC MENSALIDADES PESSOAS FÍSICAS	(2.757.052)	(1.399.006)
(-) PPSC FATURAS A RECEBER - PESSOA JURIDICA	(763.790)	(310.469)
<b>PARTICIPACAO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS</b>	<b>5.369.798</b>	<b>4.360.386</b>
<b>TOTAL</b>	<b>28.166.912</b>	<b>18.765.470</b>

#### 6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>CREDITOS E TRIBUTOS PREVIDENCIARIOS</b>		
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - IRRF – APLIC FINANC.	496.438	496.438
PIS E COFINS A RECUPERAR	56.186	56.186
IMPOSTO SOBRE SERVICO - ISS	403.266	403.262
<b>TOTAL</b>	<b>955.890</b>	<b>955.886</b>

#### 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>BENS E TITULOS A RECEBER</b>		
OUTROS TITULOS A RECEBER	125.411	37.778
ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	-	7.219
ADIANTAMENTOS PARA FORNECEDORES	864.240	2.264.932
OUTROS CRÉDITOS OU BENS A RECEBER	265.312	61.312
<b>TOTAL</b>	<b>1.254.963</b>	<b>2.371.241</b>

#### 8. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>		
ISS A RECUPERAR	221.336	221.336
<b>DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>		
DEPOSITOS JUDICIAIS - EVENTOS	407.766	205.009
DEPOSITOS JUDICIAIS - CIVEIS	466.431	251.675
<b>TOTAL</b>	<b>1.095.533</b>	<b>678.020</b>

## 9. IMOBILIZADO

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>IMOBILIZADO</b>		
<b>IMOVEIS DE USO PRÓPRIO NÃO HOSPITALARES</b>	<b>1.960.460</b>	<b>1.960.460</b>
TERRENOS	1.960.460	1.960.460
<b>IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO NÃO HOSPITALARES</b>	<b>2.330.302</b>	<b>1.563.317</b>
INSTALAÇÕES	57.028	57.028
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	1.954.987	1.363.310
EQUIPAMENTOS PROCES. DE DADOS -HARDWARE	360.243	360.243
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	1.272.996	813.581
VEÍCULOS	11.386	3.308
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA	(1.326.338)	(1.034.153)
<b>OUTRAS IMOBILIZAÇÕES</b>	<b>388.853</b>	<b>163.862</b>
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS	1.406.142	993.021
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(1.017.289)	(829.159)
<b>TOTAL</b>	<b>4.679.615</b>	<b>3.687.639</b>

## 10. INTANGÍVEL

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>INTANGÍVEL</b>		
MARCA COMERCIAL	130	130
SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	153.487	153.487
CUSTO DE AQUISIÇÃO LICENCA DE USO DE SOFTWARE	139.163	139.163
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(87.094)	(76.429)
<b>TOTAL</b>	<b>205.687</b>	<b>216.351</b>

## 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE</b>		
PROVISÃO DE CONTRAPRESTACO NÃO GANHA (PCNG)	3.616.433	1.192.118
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	977.062	569.337
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR A OUTROS PRESTADORES	8.136.668	6.659.925
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NAO AVISADOS (PEONA)	4.902.708	4.092.979
<b>TOTAL</b>	<b>17.632.870</b>	<b>12.514.359</b>

## 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		
RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES - PF	254.415	1.774.441
RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES - PJ	-	-
COMERCIALIZACAO SOBRE OPERACOES	3.219	58.749
<b>TOTAL</b>	<b>257.634</b>	<b>1.833.190</b>

### 13. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM O PLANO DE SAÚDE

Descrição	31/12/19	31/12/18
DÉBITOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-	10.067
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	-	38.987
<b>TOTAL</b>	-	<b>49.054</b>

### 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS À RECOLHER

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS À RECOLHER</b>	<b>345.285</b>	<b>416.287</b>
ISS A PAGAR	16.605	-
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	235.208	339.529
FGTS A RECOLHER	83.639	70.730
PIS/PASEP	9.833	6.028
<b>RETENÇÕES DE IMPOSTO E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>593.904</b>	<b>865.299</b>
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - DE FUNCIONÁRIOS	120.334	131.067
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE – TERCEIROS	104.439	190.499
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	14.456	9.568
COFINS SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	1.418	2.104
PIS SOBRE SERVIÇOS RETIDO NA FONTE	307	456
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS RETIDAS DE TERCEIROS	31.682	12.809
OUTROS (PIS/COFINS/CSLL E CONTRIBUIÇÕES SINDICAIS)	321.268	518.796
<b>TOTAL</b>	<b>939.189</b>	<b>1.281.586</b>

### 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>CONTA CORRENTE GARANTIDA</b>	<b>4.572.502</b>	<b>1.370.617</b>
BANCO SAFRA S.A. – AG. 135- C/C 291314-1	-	370.617
CAIXA RESERVA MASTERCAD C/C 025090958-7	600.000	-
BANCO ITAÚ S.A. – AG. 0250 – C/C 088042-4	-	1.000.000
CONTA EMPRESTIMO LIS C/C 94837-9	2.000.000	-
CONTA EMPRESTIMO SAFRA C/C 403709-7	1.972.502	-
<b>EMPRÉSTIMOS</b>	<b>1.552.577</b>	<b>2.427.391</b>
BANCO ITAÚ S.A.	1.731.680	2.614.598
(-) JUROS A APROPRIAR BANCO ITAÚ S.A.	(179.103)	(187.207)
<b>Total</b>	<b>6.125.079</b>	<b>3.798.008</b>

### 16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>		
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	1.369.622	1.105.479
FORNECEDORES	965.332	1.373.942
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	123.948	76.412
<b>Total</b>	<b>2.458.902</b>	<b>2.555.833</b>

### 17. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		
PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA O SUS	227.527	452.204
PROVISAO PARA AÇÕES CIVEIS		
DEPOSITO JUDICIAL EVENTOS	407.766	205.008
CONTINGENCIA CIVEL	35.024	57.439
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	3.883.516	-
DÉBITOS DIVERSOS	-	3.520
<b>Total</b>	<b>4.553.833</b>	<b>718.171</b>

### 18. PATRIMÔNIO SOCIAL

(18.1) Patrimônio social: O patrimônio social da Santa Casa Saúde é de R\$ 24.062.514 (vinte e quatro milhões e sessenta e dois mil e quinhentos e quatorze reais).

(18.2) Resultado no período: A Associação apurou no ano de 2019, Superávit no valor de R\$ 5.358.076 (cinco milhões e trezentos e cinquenta e oito mil e setenta e seis reais).

(18.3) PMA – Patrimônio mínimo ajustado: O patrimônio mínimo ajustado – PMA, calculado ao final do exercício em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 209/2009, artigo 3º, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS está demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/19	31/12/18
<b>FATOR K</b>	<b>18,06%</b>	<b>18,06%</b>
Capital base (inicial)	4.500.000	4.500.000
IPCA	95,33%	88,96%
Capital base atualizado	8.789.792	8.503.233
Valor do PMA exigido	1.587.436	1.535.684
Valor do PMA (Patrimônio Social Consolidado)	23.714.608	18.484.907
<b>Suficiência (Regra do Capital Mínimo)</b>	<b>22.127.172</b>	<b>16.949.223</b>
Patrimônio Social Consolidado	24.062.514	18.704.438
Ajustes por efeitos econômicos	(213.546)	(219.531)
<b>Patrimônio Social Ajustado pelos Efeitos Econômicos</b>	<b>23.848.968</b>	<b>18.484.907</b>
Margem de Solvência Apurada na data base	39.685.162	28.410.821
<b>Insuficiência de Margem de Solvência</b>	<b>(15.836.194)</b>	<b>(9.925.914)</b>

Os números da Margem de Solvência informados consideram o histórico dos valores realizados na Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de São José dos Campos uma vez que essa Associação assumiu a integralidade da carteira a partir de 01/04/2014. Em 30 de novembro de 2017 recebeu o ofício 273/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE abordando diversos assuntos entre eles a insuficiência de 59% na Margem de Solvência. Esta operadora ciente do desenquadramento remeteu a resposta em 21 de dezembro de 2017, sob o protocolo 000016980, complementada por correspondência enviada em 23 de janeiro de 2018, constando o Termo de Assunção de Obrigações Econômicas Financeiras-TAOEF assumindo o compromisso de tornar a margem de solvência suficiente dentro da normalidade, comprometendo-se de que esta meta será alcançada em 24 meses, sendo 40% (35,52%) dela nos 12 primeiros (31.12.2018) e 60% da meta nos outros 12 meses (31.12.2019). Em 14 de junho de 2019 a ANS através do ofício 33/2019/COPAEF/GEAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE prorrogou a extensão do TAOEF até 31 de janeiro de 2021. Em 31.12.2019 a insuficiência é de 39,90% (redução de 48,09% em relação a 09/2017 e 24,56% em relação a 12/2017).

## 19. PASSIVOS CONTINGENTES

- Outros processos.

A Entidade possui outros processos onde figura como ré, e informada pela Assessoria Jurídica o seguinte quadro:

TOTAL DOS PROCESSOS (EM REAIS R\$)	31/12/19	31/12/18
PROVÁVEIS	35.024	57.439
POSSÍVEIS	2.469.986	3.212.672
REMOTOS	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.505.010</b>	<b>3.270.111</b>

## 20. COBERTURA DE SEGUROS

É política da Santa Casa Saúde manter cobertura de seguros para os bens do ativo imobilizado sujeitos a riscos, por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza da atividade e a orientação dos consultores de seguros.

## 21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros usualmente utilizados restringem-se às aplicações financeiras em condições normais de mercado. A administração deste risco é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente entre as taxas contratadas e as vigentes no mercado. Não são realizadas operações envolvendo instrumentos financeiros com finalidade especulativa. Os principais instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais são representados por aplicações financeiras, cujos valores estimados de mercado são similares aos seus respectivos valores contábeis.

## 22. EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO-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 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.



EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares Pós Lei 9.656/98							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Atend.	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	20.572.679	23.868.182	3.044.734	47.312.765	2.441.232	8.237.679	105.477.271
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>20.572.679</b>	<b>23.868.182</b>	<b>3.044.734</b>	<b>47.312.765</b>	<b>2.441.232</b>	<b>8.237.679</b>	<b>105.477.271</b>

O total geral é equivalente ao total da conta 41111102 do balancete contábil de 31/12/19.

### 23. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

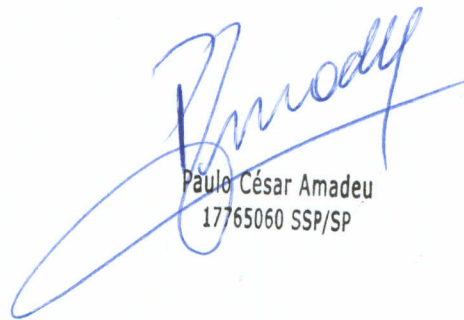
Em conformidade com a NBC T 3.8, demonstramos a seguir a conciliação entre o Superávit líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

#### DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2019 MÉTODO INDIRETO PARA CONCILIAÇÃO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	R\$
<b>Superávit (déficit) do período</b>	<b>5.358.076</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas Atividades Operacionais:</b>	
Depreciação e amortização	490.978
Encargos Financeiro de empréstimos	399.260
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	
Aplicações financeiras	(6.426.313)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(9.401.442)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-
Despesas diferidas	-
Créditos tributários e previdenciários	(4)
Bens e títulos a receber	1.116.277
Despesas antecipadas	(4.679)
Realizável a longo prazo	(417.513)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>	
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	5.118.511
Débitos de operações de assistência à saúde	(1.575.556)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde	(10.067)
Provisões	(38.987)
Tributos e encargos sociais a recolher	(342.397)
Débitos diversos	(120.147)
Passivo não circulante	(1.257.732)
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(7.111.735)</b>

**24. EVENTOS SUBSEQUENTE:** Em 12 de março de 2020 a ANS-Agência Nacional de Saúde publicou a RN 451 de 06 de março de 2020, dispondo sobre os critérios para a definição do capital regulatório das operadoras de assistência à saúde e dentro os assuntos abordados, existe a possibilidade das OPS optarem pela metodologia de Capital Baseado em Risco, devidamente autorizado pela ANS em substituição a Margem de Solvência. Esta operadora ainda não concluiu todos os estudos necessários para verificar se solicita esta autorização.

  
Camilla Lam Seng  
Contadora  
CRC 1SP254482/0-3

  
Paulo César Amadeu  
17765060 SSP/SP

  
Ivã Moring  
Diretor Presidente  
3.288.467-2