

Relatório da Administração

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda

Exercício de 2020.

Contexto Operacional:

A Santo André Plano de Assistência Médica Ltda. (Medical Health) é a denominação de uma empresa de responsabilidade limitada, consistindo na prestação de serviços de assistência médica, hospitalar e ambulatorial, através da operação de planos privados de assistência à saúde individuais familiares e coletivos, utilizando meios de execução pela contratação de terceiros e rede credenciada.

Administração

Após assumir a direção da Santo André Plano de Assistência Médica Ltda.(Medical Health) no segundo semestre de 2019, a administração em 2020, direcionou esforços no cumprimento do plano de saneamento da empresa descrito abaixo, apesar das dificuldades acometidas em toda a economia brasileira pela pandemia do Coronavírus.

- Atendimento Total e/ou Parcialdas -Instruções Diretivas da ANS;
- Contratação de profissionais Técnicos do mercado da saúde suplementar;
- Contratação de Consultoria Atuarial e Regulatória, para prestar apoio nas decisões da Agencia Nacional de Saúde;
- Pagamento e/ou Parcelamento de todos os Impostos Municipais, Estaduais e Federais;
- Melhoria de Relacionamento com o Prestador de Serviço, na intenção de melhorar o atendimento aos beneficiários;
- Prospecção de Novos parceiros para melhoria da rede credenciada;

Conjuntura econômica

Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

A necessidade de isolamento social para conter o avanço da Covid-19 fez os principais setores da economia entrarem em queda. A princípio, a indústria foi mais prejudicada, pois somou uma redução de demanda com a paralisação da produção.

O governo federal tentou conter o impacto principalmente na indústria e comércio de bens, implementando políticas de incentivo fiscal e preservação do emprego. O auxílio emergencial, despejou mais de R\$ 300 bilhões na economia, houve a permissão de saque do FGTS emergencial, que tentou amenizar as perdas de renda da população

com a pandemia. Mesmo assim, a taxa de desemprego veio renovando recordes desde a metade do ano de 2019.

Nesse cenário, o setor de planos de saúde privado é extremamente impactado com grande redução do número de vidas e combinando com a tendência de aumento dos custos médicos em 2021 na casa de 2 dígitos, as empresas do setor terão grande desafio para manter a taxa de sinistralidade dentro da margem adequada ao seu porte.

Desempenho Econômico e Financeiro

A Contraprestação de plano de assistência à saúde cresceu 14% no período, passando de R\$ 72.164.286 reais em 2019 para R\$ 82.557.869 reais em 2020. Já os eventos indenizáveis aumentaram 22%, impactado principalmente pelo crescimento da demanda motivado pelo momento pandêmico. Entretanto o controle dos gastos administrativos contribuiu para o encerramento do exercício positivo em R\$ 632.559 reais. Importante destacar que tal resultado reforça que a empresa esta na direção certa e que mesmo no momento pandêmico que todas as empresas no Brasil e no Mundo vem enfrentando uma difícil realidade frente aos desafios sanitários da Covid-19 a Santo André Planos de Saúde Ltda., vem realizando trabalhando com decisões assertivas determinadas por sua atual gestão. Salientamos ainda que os esforços continuam, tomando todas diretrizes levando em consideração os saberes técnicos da boa gestão, da sustentabilidade e com alinhamento as normativas regulatórias vigentes publicadas pela ANS.

Medidas futuras para redução de taxa de sinistralidade e redução de despesas administrativas

A Administração tem o compromisso de atuar na melhoria da rede credenciada, aumentar as vendas da empresa, melhorar o portfólio de produtos da empresa, reduzir a sinistralidade, ajustar as despesas administrativas, melhorar os processos internos da empresa, melhorar o canal de atendimento ao cliente, melhorar os assuntos regulatórios junto a ANS, essas ações serão alinhadas as prerrogativas da RN 443 e 451.

Demonstrações contábeis

Cumprimos nossas responsabilidades pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e, em particular, que as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente em conformidade com essas práticas elaboradas pela área contábil com profissional devidamente habilitado e com responsabilidades sobre as informações contabilizadas, e:

Registra-se que:

Política de destinação de superávits:

O resultado positivo aferido no decorrer do ano destinou-se à recuperação negativa dos resultados anteriores e um reinvestimento na operação para uma melhor estruturação financeira.

Perspectivas e planos da administração para os exercícios seguintes:

a) Comercialização dos produtos:

A Santo André Plano de Assistência Médica Ltda., investirá nas vendas de seus produtos. Possibilitando a geração de fluxo de caixa para garantir os ciclos da atividade de saúde Suplementar.

b) Agregação de novos produtos:

Foram iniciadas as tratativas de revisão de todos os produtos Santo André Plano de Assistência Médica Ltda., esta ação exige a revisão e atualização de todas as Notas Técnicas de Registro de produtos, no final deste período 2020, a ação de atualização das Notas técnicas de Registro de Produtos esta prevista para o 1º semestre de 2021 e deverão ser protocolizadas na ANS para a atualização dos valores junto a ANS - Agencia Nacional de Saúde no Início do segundo semestre de 2021.

c) Plano comercial visando crescimento da carteira de beneficiários

- Melhoria do Portfólio da empresa
- Revisão das notas Técnicas de Registro de Produtos,
- Criação de Tabelas de Vendas, competitiva no mercado,
- Criação da Política de remuneração aos corretores,
- Credenciamento de Prestadores para melhoria da rede credenciada,
- Criação de Planos de Vendas.
- Realização de projetos de Vendas On-line

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados ao Programa de Promoção e Prevenção à Saúde:

Marketing: Investimento

A Santo André Plano de Assistência Médica Ltda., pretende estar mais agressiva com a política de Marketing, e intensificar as atividades de Marketing mencionadas no período anterior, que são colocar em prática os objetivos traçados para a área comercial, além de fortalecer institucionalmente a Marca Corpore em nossa Região de atuação, produzindo anúncios, peças publicitárias, livretos, cartazes, banners e elaborando as transformações necessárias no intuito de aumentar o número de beneficiários em nossa carteira.

a) Estrutura Comercial: Investimento

A Santo André Plano de Assistência Médica Ltda., intensificara o objetivo de crescimento na comercialização, com novos portfólios de produtos possibilitando vendas de nossos produtos uma plataforma comercial que permita a regionalização de vendas, com o objetivo de maximizar e alavancar o número de usuários em nossa base de vidas, bem como o número de prestadores de para que o atendimento ocorra de forma harmoniosa. Tendo em vista este objetivo, transformamos a política de comissionamento para dar apoio a este projeto.

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:

A decisão da Diretoria é de manter todos os investimentos financeiros dentro do patamar exigido pela ANS, não havendo nenhuma intenção de alterar esses pressupostos, para maior garantia da saúde financeira da nossa entidade.



ANA PAULA VALENCIO CALLEGARI
CONTADORA – CRC 1SP268867



DR. MARCELO JOSÉ ISSA
CPF 134.124.648/56



SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
Relatório dos Auditores Independentes- Demonstrações Contábeis
Exercício findo em 31/12/2020.

Guarulhos, 26 de março de 2021.

Ilmos. Srs.
Sócios, Diretores e Administradores da
SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Santo André– SP

Ref. 020/RA/04-2020

Prezado (s) Senhor (es):

Encaminhamos à V.Sas., nosso Relatório referente ao exame das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020. Anexamos ainda, as seguintes demonstrações contábeis, elaboradas sob a responsabilidade de sua Administração:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Notas Explicativas as Demonstrações Contábeis

Permanecemos ao inteiro dispor de V.Sas., para quaisquer esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente;

SIDNEI OLIVEIRA

Sidnei de Oliveira
CRC 1 SP 160.765/O-1

Assinado de forma digital por SIDNEI OLIVEIRA
Dados: 2021.03.26 14:43:02 -03'00'

 **Audibras**
Audidores e Consultores
CRC 2 SP 023.722/O-8

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Diretores e Administradores da
SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Santo André– SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis de **SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos que poderiam advir de ajustes resultantes dos assuntos descritos a seguir, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira de **SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis para entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Aporte de Capital: Em dezembro/2019 a Operadora realizou aumento de capital com imóvel no montante de R\$ 53.000 mil, conforme demonstrado em nota explicativa nº 16. A Operadora submeteu e protocolou junto ao órgão regulador (ANS) referido aporte mediante documentação suporte e, até 31/12/2020 e a data de emissão deste relatório, a Operadora aguarda desfecho favorável do processo e registro.

Continuidade Operacional: Em 31 de dezembro de 2020, a Operadora apresenta capital circulante líquido negativo na ordem de R\$ 12.042 mil. A Operadora possui processo judicial ativo, sob número 00424.015459/2016-01 onde obteve liminar suspendendo a alienação compulsória da sua carteira de associados anteriormente decretada pelo regulador e, veem tomando medidas a fim de reverter, de forma definitiva, essa determinação da ANS, que resultou em regime de direção fiscal na Operadora, visando o acompanhamento econômico financeiro da mesma. A Operadora, conforme apresentado em seu relatório da Administração vem envidando esforços no sentido de atender o plano de saneamento que visa reverter tal quadro; a Adesão a RN (Resolução Normativa) – 443, que dispõe sobre a implantação das melhores práticas de Governança Corporativa; Atendimento Total e/ou Parcial das - Instruções Diretivas da ANS; Realização do aporte financeiro para as garantias financeiras; Contratação de profissionais Técnicos especializados do mercado da saúde suplementar; Contratação de Consultoria Atuarial e Regulatória, para prestar apoio nas decisões da Agência Nacional de Saúde; Pagamento e/ou Parcelamento de todos os Impostos Municipais, Estaduais e Federais; Melhoria de Relacionamento com o Prestador de Serviço, na intenção de melhorar o atendimento aos beneficiários; Prospecção de Novos parceiros para melhoria da rede credenciada, entre outros, representam ações colocadas em práticas para reversão deste cenário. A continuidade futura da Operadora depende da continuidade e efetividade das medidas de gestão descritas acima, que estão e/ou que venham a serem implementadas

pelos seus Administradores, resultando na obtenção futura de adequados níveis de operações e de rentabilidade, que possibilitem a recuperação dos investimentos efetuados, bem como da continuidade da busca de soluções administrativas e financeiras que garantam o sucesso da Operadora no futuro. As demonstrações contábeis não contemplam quaisquer ajustes decorrentes desse assunto e foram preparadas no pressuposto de continuidade normal dos negócios da Operadora.

Ênfase

Ativos Garantidores: Em 31 de dezembro de 2020, conforme nota explicativa nº 17.1, a Operadora possuía insuficiência de ativos garantidores de R\$ 3.066 mil para lastro das Provisões Técnicas, conforme cálculos e critérios estabelecidos pela Resolução Normativa – RN nº 160/2007, alterada pela RN 209/2009 da ANS. Em consonância com o relatório da Administração, e também ao exposto acima, no item relativo (a) “Continuidade Operacional”, a nova Administração da Operadora, mediante ações conforme aquelas citadas no referido tópico anterior, projeta a reversão e equalização da referida anormalidade até o encerramento do próximo exercício.

b) Processos Judiciais: A Operadora vem se defendendo de processos cíveis e trabalhistas, cujos trâmites, ainda estão pendentes de decisão por parte do Poder Judiciário e em 31 de dezembro de 2020, a Operadora, bem como seus assessores jurídicos, entende que a Provisão para Contingências constituída nessa data, no valor de R\$ 1.457mil é suficiente para a garantia de eventuais perdas nos processos.

c) Bens e títulos a receber: Conforme nota explicativa nº 8, a Operadora possui R\$ 1.998 mil, relativo a valores a receber que, em sua maioria, 74% do saldo, correspondente a R\$ 1.481 mil refere-se a bloqueio judicial de processos em andamento. A condição para reversão dos valores bloqueados para a Operadora pelo referido saldo descrito nesse item, dependerá de desfecho favorável do processo judicial em andamento, o qual a Operadora bem como seus assessores jurídicos entende ser razoável a manutenção dos valores assim contabilizados.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que 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 Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Guarulhos, 26 de março de 2021.

SIDNEI OLIVEIRA

Sidnei de Oliveira

Sócio – Responsável Técnico
CRC 1 SP 160.765/O-1

Assinado de forma digital por SIDNEI OLIVEIRA
Dados: 2021.03.26 14:43:24 -03'00'



Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
QUADRO I - Balanços Patrimoniais dos Exercícios Findos
Dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		<u>17.284.707</u>	<u>14.704.310</u>
Disponível	4	33.183	1.086.843
Realizável		<u>17.251.524</u>	<u>13.617.467</u>
Aplicações Financeiras	5	<u>7.835.195</u>	<u>7.976.299</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.835.195	6.894.463
Aplicações Livres		-	1.081.836
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	<u>6.261.974</u>	<u>1.951.366</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.406.678	1.951.366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		855.296	-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	<u>1.072.531</u>	<u>826.421</u>
Bens e Títulos a Receber	8	<u>1.997.734</u>	<u>2.863.381</u>
Despesas Antecipadas		<u>84.090</u>	<u>-</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>55.132.418</u>	<u>55.139.030</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>50.107</u>	<u>9.513</u>
Títulos e Créditos a Receber		21.022	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	29.085	9.513
Imobilizado	10	<u>55.082.311</u>	<u>55.129.517</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>54.690.701</u>	<u>54.796.700</u>
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		54.690.701	54.796.700
Imobilizado de Uso Próprio		<u>391.610</u>	<u>330.279</u>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		391.610	330.279
Outras Imobilizações		<u>-</u>	<u>2.538</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>72.417.125</u>	<u>69.843.340</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
QUADRO I - Balanços Patrimoniais dos Exercícios Findos
Dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		<u>29.327.157</u>	<u>25.731.777</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	<u>18.129.247</u>	<u>17.244.408</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.848.454	1.929.484
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		6.296.242	8.271.053
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		8.544.472	6.236.005
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.440.079	807.866
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>328.224</u>	<u>312.485</u>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		169.382	173.461
Comercialização sobre Operações		158.842	139.024
Provisões		<u>1.457.046</u>	<u>1.476.692</u>
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais	12	1.457.046	1.476.692
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	<u>3.041.100</u>	<u>3.301.700</u>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	<u>2.613.679</u>	<u>-</u>
Débitos Diversos	15	<u>3.757.861</u>	<u>3.396.492</u>
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>28.262.691</u>	<u>30.176.446</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		<u>3.697.929</u>	<u>1.791.572</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	3.697.929	1.791.572
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		<u>21.065.381</u>	<u>24.500.046</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13	21.065.381	24.500.046
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	<u>754.467</u>	<u>-</u>
Débitos Diversos	15	<u>2.744.914</u>	<u>3.884.828</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	<u>14.827.277</u>	<u>13.935.117</u>
Capital Social / Patrimônio Social		56.273.000	56.273.000
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(41.445.723)	(42.337.883)
TOTAL DO PASSIVO		<u>72.417.125</u>	<u>69.843.340</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	<u>79.729.691</u>	<u>69.923.259</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>82.557.869</u>	<u>72.164.286</u>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.557.869	72.164.286
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.828.179)	(2.241.027)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	<u>(61.326.099)</u>	<u>(49.700.535)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(60.693.885)	(49.733.028)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(632.212)	32.493
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>18.403.592</u>	<u>20.222.724</u>
Outras Receitas com planos de Assistência a saúde	6.016	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	<u>22.852</u>	<u>691.030</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	9.635	-
Outras Receitas Operacionais	13.217	691.030
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(1.884.696)</u>	<u>(2.736.051)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(880.505)	(1.982.223)
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.004.191)	(753.828)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	<u>(315.885)</u>	<u>(318)</u>
RESULTADO BRUTO	<u>16.231.879</u>	<u>18.177.385</u>
Despesas de Comercialização	(698.092)	(533.267)
Despesas Administrativas	(11.085.930)	(15.125.997)
Resultado Financeiro Líquido	<u>(2.399.295)</u>	<u>(15.245.988)</u>
Receitas Financeiras	438.895	761.399
Despesas Financeiras	(2.838.190)	(16.007.387)
Resultado Patrimonial	<u>(2.538)</u>	<u>3.304</u>
Receitas Patrimoniais	-	3.304
Despesas Patrimoniais	(2.538)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>2.046.024</u>	<u>(12.724.562)</u>
Imposto de Renda	(1.036.136)	-
Contribuição Social	(377.329)	-
RESULTADO LÍQUIDO	<u>632.559</u>	<u>(12.724.562)</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente
Dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Lucro Líquido do Exercício	632.559	(12.724.562)
Outros Componentes do Resultado Abrangente		-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	632.559	(12.724.562)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos/ Déficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	3.273.000	-	-	-	-	(27.790.725)	(24.517.725)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	(1.822.596)	(1.822.596)
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	53.000.000	-	-	-	-	-	53.000.000
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	(12.724.562)	(12.724.562)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	56.273.000	-	-	-	-	(42.337.883)	13.935.117
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	259.600	259.601
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	632.559	632.559
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	56.273.000	-	-	-	-	(41.445.723)	14.827.277

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
QUADRO IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Em Reais)

	31/12/2020	31/12/2019
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	75.829.015	72.945.998
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	27.001.270	35.445.796
(+) Outros Recebimentos Operacionais	125.601	-
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(59.017.633)	(50.556.465)
(-) Pagamentos de Comissões	(831.566)	(704.677)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.942.708)	(3.355.934)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(470.796)	(694.634)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.389.522)	(942.624)
(-) Pagamentos de Tributos	(5.189.574)	(16.268.968)
(-) Pagamentos relacionados com a ANS (taxas, multas, ressarcimento ao SUS etc)	(2.172.804)	-
(-) Parcelamento demais débitos	(3.434.609)	-
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.179.601)	(1.771.735)
(-) Pagamentos de Aluguel	(390.825)	(342.110)
(-) Pagamentos de Tarifas Bancárias	(347.370)	-
(-) Aplicações Financeiras	(26.230.385)	(32.695.002)
(-) Outros Pagamentos Operacionais bco	(1.372.261)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(4.013.767)	1.059.645
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(39.893)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(39.893)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	3.000.000	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	3.000.000	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.053.660)	1.059.645
CAIXA – Saldo Inicial	1.086.843	27.198
CAIXA - Saldo Final	33.183	1.086.843
	(1.053.660)	1.059.645
Ativos Livres Início do Período	2.168.679	3.109.488
Ativos Livres Final do Período	-	2.168.679
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(2.168.679)	(940.809)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda. Notas explicativas às Demonstrações Contábeis.

1. Contexto operacional

A Empresa, com sede na cidade de Santo André - SP é credenciada junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, na modalidade de medicina de grupo, em conformidade com a Lei 9.656/98.

O objeto social da Empresa consiste basicamente na prestação de serviços de assistência médica, hospitalar e ambulatorial, através da operação de Planos Privados de Assistência à Saúde individuais, familiares e coletivos, utilizando meios de execução pela contratação de terceiros e rede credenciada.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 290/2012.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Moeda Funcional

A moeda funcional da Empresa é o Real.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais e foram elaboradas de acordo com o princípio de custo histórico, exceto para os ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, os quais possuem vencimentos originais de três meses com risco insignificante de mudança de valor, conforme composição destacada na nota 04.

c. Aplicações - Ativos financeiros

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado, são ativos financeiros para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Os ativos dessa categoria correspondem a aplicações financeiras classificadas como ativos circulantes conforme composição destacada na nota 05.

d. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço.

A Empresa constituiu provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devidas por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para as operações com plano de assistência coletiva.

e. Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por “*impairment*”, quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos no resultado patrimonial.

f. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

I - Provisão de Eventos a Liquidar – Rede Credenciada

São registrados na conta patrimonial de Provisão de Eventos a Liquidar com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Empresa até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

II - Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimento ao SUS

Registrado pelo montante devido das obrigações de ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS e histórico de impugnação, reconhecido no final de cada mês de acordo com os valores informados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

III – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa – RN de nº 160/2007 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas alterações.

g. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com as normas e critérios definidos pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, deliberada pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 489, de 03 de outubro de 2005.

I - Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável;

II - Passivos contingentes

São constituídos levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos

forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando individualmente relevantes e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação;

III –Obrigações legais

Fiscais e previdenciárias: decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem os seus montantes reconhecidos nas demonstrações contábeis.

h. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras.

As receitas com créditos de operação com planos de assistência a saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como Faturamento Antecipado.

4. Disponível

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caixa	673	4.701
Bancos	1.627	1.082.142
Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata	30.883	-
	<u>33.183</u>	<u>1.086.843</u>

5. Aplicações

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas (*)	<u>7.835.195</u>	<u>6.894.463</u>
Santander FI ANS BR Renda Fixa	1.638.840	1.610.719
Itaú Unimed Renda Fixa FI ANS	5.023.781	4.925.759
Safra ANS Renda Fixa	337.912	331.756
Aplicação Automática Mais Itaú S/A	-	26.229
Bradesco H FIRF CR PRI HEALTH CARE PLUS	834.662	-
Aplicações Livres	<u>-</u>	<u>1.081.837</u>
Aplicação Automática Mais Itaú S/A	-	129.442
DBC - Debent. Comprom.Banco Safra	-	718
Aplicação automática	-	110.455
Aplic. Aut. Mais Itaú Ag. 0435 C/C 43113-5	-	23.099
HSBC FI RF CredPriv Health Care Plus	-	817.121
Aplicação CDB Banco Safra	-	1.001
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos	-	-
	<u>7.835.195</u>	<u>7.976.299</u>

(*) Aplicações financeiras destinadas a lastro das Provisões Técnicas constituídas até a data do balanço. Referidos valores estão aplicados em contas bancárias de investimento, vinculadas a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

6. Créditos de Operação com Planos de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Mensalidade a Receber - Pessoa Física	322.276	345.531
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	7.274.640	3.720.007
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.190.238)	(2.114.172)
Outros Créditos a Receber com Planos de assist. a saúde	855.296	-
	<u>6.261.974</u>	<u>1.951.366</u>

6.1 Movimentação contas a receber

	<u>31/12/2019</u>	<u>Faturamento</u>	<u>Cancelamento</u>	<u>Recebimento</u>	<u>31/12/2020</u>
Mensalidade a Receber - Pessoa Física	345.531	33.400.242	(616.824)	(32.806.672)	322.276
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	3.720.007	48.307.761	(115.320)	(44.637.809)	7.274.640
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.114.172)		-	(76.066)	(2.190.238)
Outros Créditos a Receber com Planos de assistência à saúde	-	855.296	-	-	855.296
	<u>1.951.366</u>	<u>82.563.299</u>	<u>(732.144)</u>	<u>(77.520.547)</u>	<u>6.261.974</u>

6.2 Idade de Saldos

	<u>Individual</u>	<u>Coletivo</u>	<u>Total</u>
a Vencer	344	3.821.942	3.822.286
Vencidos de 1 a 30 Dias	147.152	1.275.998	1.423.151
Vencidos de 31 a 60 Dias	59.769	506.288	566.057
Vencidos de 61 a 90 Dias	28.784	500.332	529.115
Vencidos a mais de 90 Dias	86.227	2.025.377	2.111.603
Subtotal	<u>321.932</u>	<u>4.307.995</u>	<u>4.629.926</u>
Total	<u>322.276</u>	<u>8.129.936</u>	<u>8.452.212</u>
Provisão de Riscos sobre Créditos	(160.184)	(2.030.054)	(2.190.238)
Total líquido	<u>162.092</u>	<u>6.099.882</u>	<u>6.261.974</u>

6.3 Movimentação da Provisão de Riscos sobre Créditos

	<u>Individual</u>	<u>Coletivo</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31/12/2019	(144.541)	(1.969.630)	(2.114.172)
Constituições	(197.416)	(70.922)	(268.338)
Reversões	181.773	10.498	192.272
Baixas	-	-	-
Saldos em 31/12/2020	(160.184)	(2.030.054)	(2.190.238)

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	467.793	809.040
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (*)	403.015	17.381
Outros Créditos a Compensar	201.723	-
	<u>1.072.531</u>	<u>826.421</u>

➤ **(*) IRRF a compensar:**

Refere-se a, imposto de renda retido na fonte sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

8. Bens e Títulos a receber

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Diversos	<u>410.933</u>	<u>813.816</u>
Estoque	80.448	84.618
Adiantamentos diversos	330.485	729.198
Outros Créditos ou Bens a Receber	<u>1.586.801</u>	<u>2.049.565</u>
Depósito Judicial Para Recurso	142.031	118.809
Bloqueio Judicial (*)	1.480.771	1.801.761
Recebimento Bancário	151.060	114.919
Glosas a descontar	-	14.076
Outros	8.920	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(195.981)	-
	<u>1.997.734</u>	<u>2.863.381</u>

➤ **(*) Bloqueio Judicial:**

Trata-se de bloqueio judicial para garantia de débitos parcelados.

9. Depósitos judiciais e fiscais

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos Judiciais	29.085	9.513
	<u>29.085</u>	<u>9.513</u>

10. Imobilizado

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Imóveis de Uso Próprio	55.650.000	55.650.000
Imobilizado de Uso Próprio	2.086.227	1.867.237
Outras Imobilizações	-	2.538
(-) Depreciação Acumulada	<u>(2.653.916)</u>	<u>(2.390.258)</u>
	<u>55.082.311</u>	<u>55.129.517</u>

10.1 Composição Ativo Imobilizado

Descrição	Taxa Depreciação	2020		2019		2020	2019
		Custo	Deprec.	Custo	Deprec.	Líquido	Líquido
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		55.650.000	(959.299)	2.650.000	(853.300)	54.690.701	1.796.700
Terrenos	-	53.000.000	-	-	-	53.000.000	-
Edificações	4	2.650.000	(959.299)	2.650.000	(853.300)	1.690.701	1.796.700
Não Hospitalares/Odontológicos		2.086.227	(1.694.617)	1.867.237	(1.536.958)	391.610	330.279
Instalações	10	202.420	(171.772)	264.634	(197.393)	30.648	67.241
Máquinas e Equipamentos	20	347.770	(271.685)	273.509	(180.938)	76.086	92.571
Equipamentos de Informática	20	891.789	(840.155)	768.297	(722.177)	51.634	46.120
Móveis e utensílios	10	345.357	(291.253)	466.797	(342.450)	54.105	124.347
Veículos	20	298.890	(119.752)	94.000	(94.000)	179.138	(0)
Outras Imobilizações		-	-	2.538	-	-	2.538
Terrenos (*)		-	-	53.000.000	-	-	53.000.000
		<u>57.736.227</u>	<u>(2.653.916)</u>	<u>57.519.775</u>	<u>(2.390.258)</u>	<u>55.082.311</u>	<u>55.129.517</u>

(*) refere-se a terreno adquirido em 2019, que possui área total de 48,8 hectares, matrícula nº R.-3-1339 Livro 2-A-4, Ato 1339 Folhas nº IV, cujo proprietário sócio da operadora, consolidou referido imóvel ao capital social da operadora.

10.2 Movimentação do Ativo Imobilizado

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Depreciação	Transferências			Saldo em 31/12/2020
					Entradas	Saídas	Depreciação	
Imóveis - Não								
Hospitalares/Odontológicos	1.796.700	-	-	(105.999)	53.000.000	-	-	54.690.701
Terrenos	1.796.700	-	-	-	53.000.000	-	-	54.796.700
Edificações	-	-	-	(105.999)	-	-	-	(105.999)
Não								
Hospitalares/Odontológicos	330.279	223.255	(2.600)	(138.535)	357.096	(358.761)	(19.123)	391.611
Instalações	67.241	-	(2.600)	(25.234)	19.502	(79.116)	50.854	30.648
Máquinas e Equipamentos	92.571	9.085	-	(30.895)	143.573	(78.397)	(59.851)	76.086
Equipamentos de Informática	46.120	4.369	-	(24.779)	144.324	(25.200)	(93.200)	51.634
Móveis e utensílios	124.347	4.912	-	(30.309)	49.696	(176.047)	81.507	54.105
Veículos	(0)	204.890	-	(27.319)	-	-	1.567	179.138
Outras Imobilizações	2.538	-	(2.538)	-	-	-	-	-
Terrenos	53.000.000	-	-	-	-	(53.000.000)	-	-
	55.129.517	223.255	(5.138)	(244.535)	53.357.096	(53.358.761)	(19.123)	55.082.312

11. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Provisão de Contraprestações não ganhas	Prov. Eventos Liquidar p/ o SUS	Provisão para Eventos ocorridos e Não Avisados
Saldos em 31/12/2019	1.929.484	10.062.625	6.236.005
Constituições	22.836.048	2.829.833	62.187.441
Reversões	(22.917.077)	(127.608)	(4.528.770)
Atualização Monetária	-	254.002	-
Retenção Impostos	-	-	(954.980)
Baixas/Pagamentos	-	(3.024.682)	(54.395.222)
Saldos em 31/12/2020	1.848.455	9.994.170	8.544.472

12. Provisão para Ações Judiciais

	31/12/2020	31/12/2019
Cíveis (i)	1.150.318	259.895
Trabalhistas (ii)	306.728	1.216.797
Total	1.457.046	1.476.692

(i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças pré-existentes;

(ii) Reclamações Trabalhistas, como vínculo empregatício e horas extras.

	<u>Cíveis</u>	<u>Trabalhista</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2019	259.895	1.216.797	1.476.692
Constituição	1.748.732	1.036.204	2.784.936
Reversão/Baixa	(879.455)	(1.981.312)	(2.860.767)
Correção Monetária	21.146	35.039	56.185
Saldo em 31/12/2020	1.150.318	306.728	1.457.046

12.1 Ações judiciais com risco de perda possível

A Operadora classifica as contingências com prognóstico de perda possível com base em fatos específicos que a suportem, sempre levando em consideração a existência de jurisprudência pacificada, de documentos que comprovem a correção do procedimento da Operadora e, que, portanto, não significará provável saída de caixa.

A Operadora não provisionou os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cíveis (i)	289.489	28.000
Trabalhistas (ii)	100.000	245.000
Total	389.489	273.000

13. Tributos, Contribuições e Encargos Sociais a Recolher

	<u>Curto Prazo</u>		<u>Longo Prazo</u>	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Tributos e Contribuições	375.728	239.025	-	6.158.109
Imposto de Renda Pessoa jurídica - IRPJ	-	-	-	724.404
Contribuição Social s/ Lucro Líquido - CSLL	-	-	-	277.259
Imposto sobre Serviços - ISS	133.793	88.846	-	4.381.177
Contribuições Previdenciárias - INSS	85.286	55.633	-	419.337
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço- FGTS	25.518	15.827	-	-
PIS	18.331	11.002	-	28.961
COFINS	112.800	67.715	-	326.970
Retenções de Impostos e Contribuições	214.266	96.657	-	-
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	2.451.106	2.966.019	21.065.381	18.341.938
	3.041.100	3.301.701	21.065.381	24.500.047

13.1 Parcelamento de Tributos, Contribuições e Encargos Sociais

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Tributos		
Federais	19.168.689	21.770.527
Municipais	4.347.798	5.695.539
Total	<u>23.516.487</u>	<u>27.466.065</u>
Circulante	2.451.106	2.966.019
Não Circulante	21.065.381	24.500.046
Total	<u>23.516.487</u>	<u>27.466.065</u>

13.2 Movimentação dos Parcelamentos

Saldo em 31/12/2019	27.466.065
Atualizações	72.907
Pagamentos	(4.022.485)
Saldo em 31/12/2020	<u>23.516.487</u>

13.3 Composição dos Parcelamentos

ANO	VALORES
2021	4.559.574
2022	4.506.448
2023	4.136.405
2024	2.937.774
2025	2.603.328
2026	2.603.328
2027	1.058.453
2028	286.016
2029	286.016
2030	212.782
2031	206.124
2032	120.239
Total	<u>23.516.487</u>

14. Empréstimos e Financiamentos

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital de Giro Banco Itaú	2.571.546	-	633.810	-
Financiamento de Ativos	42.134	-	120.657	-
	<u>2.613.679</u>	<u>-</u>	<u>754.467</u>	<u>-</u>

14.1. Movimentação dos Empréstimos

Descrição	Empréstimo		Financiamentos	
Descrição	Itaú - Giropre-D-PARC-IGUAI		Itaucard	Itaucard
Data Contrato	10/2020		05/2020	05/2020
Vencimento	02/2022		05/2024	05/2024
Encargos	1,06% am		0,89% am	0,70% am
Pagamento Juros	Mensal		Mensal	Mensal
Garantia	Itaú Seguro Capital de Giro		-	-
				Total
Circulante	2.571.546	33.500	8.633	2.613.679
Não Circulante	633.810	96.669	23.988	754.467
Total	3.205.356	130.169	32.622	3.368.147

15. Débitos diversos

Circulante	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações Com Pessoal	446.284	491.015
Fornecedores	565.188	246.449
Multas Administrativas A Pagar	1.956.125	1.837.966
Outros Débitos A Pagar	790.264	821.062
	3.757.861	3.396.492
Não Circulante		
Multas Administrativas A Pagar	2.744.914	3.884.828
	2.744.914	3.884.828
Total	6.502.775	7.281.320

16. Patrimônio líquido

	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social - Cotas	56.273.000	56.273.000
(-) Prejuízos acumulados	(51.445.723)	(42.337.883)
	14.827.277	13.935.117

➤ **Capital social**

O Capital Social em 31 de dezembro de 2020, está representado por 56.273.000 (cinquenta e seis, três milhões e duzentos e setenta e três mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R\$ 56.273.000 (cinquenta e seis milhões e duzentos e setenta e três mil reais), integralizados conforme a seguir:

1 – R\$ 3.273.000,00 (Três milhões, duzentos e setenta e três reais) totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente no país.

2 – R\$ 53.000.00,00 (Cinquenta e três milhões) – relativo a terreno com área total de 48.8257 hectares, com matrícula nºR.2/1.120.

17. Garantias Financeiras

17.1 Ativos Garantidores

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Aplicações vinculadas	7.835.195	6.894.463
Aplicações não vinculadas	-	-
Provisões técnicas		
PEONA	1.440.079	807.866
EVENTOS A LIQUIDAR		
Eventos a Liquidar avisados nos últimos 60 dias	5.723.373	4.664.470
Eventos a Liquidar avisados a mais de 60 dias	2.821.098	1.571.535
SUS débitos pendentes	700.809	3.528.981
SUS - ABI's x %hc sem necessidade de Ativo Garantidor	-	749.114
SUS - ABI's x %hc sem necessidade de Ativo Garantidor	2.727.321	2.431.836
SUS ABI's x % hc	2.943.364	3.180.950
Índice adimplência	92,66%	76,45%
Suficiência vínculo garantia financeiras	2.657.166	236.967
(Insuficiência) de lastro garantias financeiras	(3.066.207)	(4.427.503)

17.2 Margem De Solvência

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
(A) Soma Contraprestações últimos 12 meses - Preço Pré Estabelecido	82.557.869	72.164.286
(B) Soma Contraprestações últimos 12 meses - Preço Pós Estabelecido	-	-
Média Anual Eventos últimos 36 meses	51.050.089	46.146.117
Montante Contraprestações (20% x (a+(50%xb)))	16.511.574	14.432.857
Montante Eventos (alíquota 33%)	16.846.529	15.228.219
Percentual Exigido (Anexo VIII - RN 209)	85,28%	77,90%
Margem Solvência	14.366.720	11.862.782

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social Integralizado	56.273.000	56.273.000
Lucro (Prejuízo) acumulado	(42.078.282)	(29.613.321)
Resultado do Período	632.559	(12.724.562)
Total do Patrimônio líquido	<u>14.827.277</u>	<u>13.935.117</u>

AJUSTES ECONÔMICOS

(+) Adições	-	21.902
Parcelamento de Tributos 9 art. 2º IN 50 - ANEXO)	-	21.902
(-) Exclusões	-	-
Total dos ajustes econômicos	-	21.902
Patrimônio líquido após ajustes	14.827.277	13.957.019

MARGEM DE SOLVÊNCIA SUFICIENTE(INSUFICIENTE)

<u>460.557</u>	<u>2.094.237</u>
-----------------------	-------------------------

17.3 Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA**CAPITAL BASE - CB**

Segmento: Medicina de Grupo/Filantropias - ST

Região de Comercialização: 4

Capital Base	8.977.014	8.789.792
Valor do Fator K (anexo I - RN 451)	25,81%	25,81%
CB	<u>2.316.967</u>	<u>2.268.645</u>
Suficiência (Insuficiência)	<u>12.250.709</u>	<u>11.688.374</u>

18. Remuneração do pessoal chave da administração

A Companhia considerou como "Pessoal chave da administração" somente os integrantes da sua diretoria estatutária. A remuneração é constituída por Pró-labore.

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Pró-labore	<u>470.796</u>	<u>522.358</u>
Total	<u>470.796</u>	<u>522.358</u>

19. Reconciliação do Lucro Líquido

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.
Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)
Dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

FLUXO DE CAIXA	31/12/2020
Atividades Operacionais	
Lucro (Prejuízo) do período	632.559
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	
Depreciação e amortização	346.700
Outros Ajuste patrimoniais	263.658
	83.041
Redução (aumento) do ativo	(3.674.651)
Aplicações financeiras	141.104
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(4.310.608)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-
Despesas diferidas	-
Créditos tributários e previdenciários	(246.110)
Bens e títulos a receber	865.647
Despesas antecipadas	(84.090)
Realizável a longo prazo	(40.595)
Aumento (redução) do passivo	(1.318.375)
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	884.839
Débitos de operações de assistência à saúde	15.740
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	-
Provisões	(19.646)
Tributos e encargos sociais a recolher	(260.600)
Débitos diversos	361.368
Passivo não circulante	(2.300.076)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(4.013.767)
Atividades de Investimento	
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(39.893)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(39.893)
Atividades de Financiamento	
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	3.000.000
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	3.000.000
Variação Líquida do Caixa	(1.053.660)
Caixa - Saldo Inicial	1.086.843
Caixa - Saldo Final	33.183

20. Eventos Indenizáveis

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020 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. Apresentação com valores líquidos de glosas, recuperação por co-participação e outras recuperações.

A cobertura da despesa assistencial em 2020 foi plenamente realizada na modalidade de pré-pagamento, apresentando a seguinte segmentação no período:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Total
Consulta Médica	557.779	4.107.577	4.665.356
Exames	24.123	3.782.058	3.806.180
Terapias		1.341.138	1.341.138
Internações		10.797.552	10.797.552
Demais Despesas		841.831	841.831
Total	581.902	20.870.155	21.452.057

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos coletivos por Adesão Pós Lei

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Total
Consulta Médica	36.325	226.588	262.913
Exames	1.843	233.746	235.589
Terapias	-	161.784	161.784
Internações		723.681	723.681
Demais Despesas		41.473	41.473
Total	38.168	1.387.272	1.425.440

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais Pós Lei

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Total
Consulta Médica	433.160	8.566.201	8.999.361
Exames	19.396	6.880.052	6.899.448
Terapias	-	1.683.666	1.683.666
Internações		16.934.221	16.934.221
Demais Despesas		597.466	597.466
Total	452.556	34.661.606	35.114.163

Total	1.072.626	56.919.034	57.991.660
--------------	------------------	-------------------	-------------------

Eventos Conhecidos SUS 2.702.226
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados **60.693.885**

21. Seguros

A Empresa mantém seguros contra incêndios, raios, explosões, danos elétricos e curtos circuitos, vendavais, roubos, furtos qualificados, danos a veículos de terceiros, perda / pagamento de aluguel e interrupção de atividades. Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela entidade para cobrir eventuais riscos e perdas.

22. Eventos subsequentes

Em 31 de janeiro de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) anunciou que o Corona vírus (COVID-19) é uma emergência de saúde global fato esse que se estende até 31/12/2020. A Administração da empresa acompanha atentamente a evolução dos seus efeitos no mercado brasileiro e nos demais países, bem como o andamento das medidas governamentais para a minimização dos impactos sobre a atividade econômica.

Ademais, Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é de conhecimento da Administração da entidade, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.
