



Relatório da Administração

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda

Exercício de 2021

Contexto Operacional:

A Santo André Plano de Assistência Médica Ltda 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.

A estratégia de crescimento da Companhia é composta recentemente pela expansão de seus negócios através do desenvolvimento de novas unidades, expansões das unidades existentes, além de aquisições e parcerias.

O ano de 2021 terá para sempre um lugar de destaque na história da Companhia. Lembraremos dele como o período em que agimos de maneira rápida e precisa para enfrentar a devastadora epidemia causada pela Covid-19. Com planejamento, foco e determinação, conseguimos mobilizar toda a nossa estrutura não só para manter a Mensagem do Presidente, excelência no atendimento aos nossos clientes, como também para apoiar o poder público. A partir de nossa capacidade e experiência, e de parcerias estratégicas com outras empresas, apoiamos a ativação de 3 novas unidades próprias no grande ABC, assim como o início do processo de verticalização com as parcerias de Hospitais em toda região metropolitana de São Paulo.

Perspectivas e Planos de expansão da administração:

Estamos totalmente alinhados e comprometidos com a sustentabilidade do setor e com a medicina humanizada e a custos mais acessíveis. Para atingirmos esse objetivo, a Medical Health, vem desenvolvendo desde sua nova gestão, novos modelos de relação com os Hospitais e Clínicas parceiras, trazendo maior eficiência e implantando novos formatos de pagamento e de produtos gerenciados, vamos seguir impulsionando as mudanças que o setor privado precisa, para obter maior eficiência operacional, racionalizar custos e melhor gerenciar. Temos consciência dos muitos desafios a enfrentar. parceiros de negócios, colaboradores e com a sociedade como um todo para seguir em nossa trajetória de crescimento sustentável.

SANTO ANDRE
PLANOS DE
ASSISTENCIA MEDICA
LTDA:0228284400010

Assinado de forma digital
por SANTO ANDRE PLANOS
DE ASSISTENCIA MEDICA
LTDA:02282844000106
Dados: 2022.03.31 16:20:51

6

-03'00"

PRESIDENTE
Marcelo José Issa



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2021.

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Sócios, Diretores e Administradores do,
SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
Santo André– SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Empresa **Santo André Planos de Assistência Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Santo André Planos de Assistência Médica Ltda**, em 31 de dezembro de 2021, 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 às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

1. 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, incluindo outras solicitações posteriores e, até a data de emissão deste relatório, a Operadora aguarda desfecho favorável do processo e registro.

2. Continuidade Operacional: Em 31 de dezembro de 2021, a Operadora apresenta capital circulante líquido negativo na ordem de R\$ 56.092 mil, prejuízo no exercício na ordem de R\$ 35.327 mil e prejuízos acumulados de R\$ 75.514 mil. A Operadora encontra-se sob regime de direção fiscal, 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. Ainda, vem tomando, dentre outras, as seguintes medidas: a) Realização do aporte financeiro para as garantias financeiras; b) 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; c) Pagamento e/ou Parcelamento de todos os Impostos Municipais, Estaduais e Federais; d) Melhoria de Relacionamento com o Prestador de Serviço, na intenção de melhorar o atendimento aos beneficiários, reestruturação da rede credenciada, além de combate a fraudes com a intensificação de auditoria médica; e) Prospecção de Novos parceiros para melhoria da rede credenciada, f) mudança da sede administrativa visando melhor reposicionamento da marca, melhor atender seus usuários e melhoria nas estratégias de comercialização, 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

a) *Ativos Garantidores e Margem de Solvência:* Em 31 de dezembro de 2021, conforme nota explicativa nº 17.1, a Operadora possuía insuficiência de ativos garantidores de R\$ 37.619 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. Apresenta insuficiência de Margem de Solvência de R\$ 43.413 mil.

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 2021, a Operadora, bem como seus assessores jurídicos, entende que a Provisão para Contingências constituída nessa data, no valor de R\$ 3.380.047 (Três milhões, trezentos e oitenta mil e quarenta e sete reais) 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.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por outros auditores independentes, cujo relatório, emitido em 26/03/2021, conteve os mesmos assuntos descritos nos parágrafos citados neste relatório.

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

A administração da Operadora 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:

A Administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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 o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

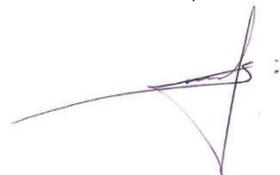
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. 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 Empresa 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 administração 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.

Atenciosamente,

Bebedouro /SP, 30 de março de 2022.



MB Auditores Independentes Sociedade Simples.

CRC – 2SP 021390/O-7

MARCELO BOCK

CRC - 1SP 128.524/O-0



Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO I - Balanços Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		19.142.958	17.284.707
Disponível	4	4.621	33.183
Realizável		19.138.337	17.251.524
. Aplicações Financeiras	5	8.221.963	7.835.195
- Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.119.963	7.835.195
- Aplicações Livres		102.000	-
. Créditos de Operações c/ Planos de Assist à Saúde	6	5.733.057	6.261.974
- Contraprestação Pecuniária a Receber		5.729.820	5.406.678
- Créditos de Operações de Adm. de Benefícios		-	-
- Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		-	-
- Operadoras de Planos Assistência à Saúde		-	-
- Outros Créditos de Operação de Assist. à Saúde		3.237	855.296
. Créditos Operacionais Não Relacionados c/ Planos		-	-
. Despesas Diferidas		-	-
. Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.704.145	1.072.531
. Bens e Títulos a Receber		3.446.611	1.997.734
. Despesas Antecipadas		32.561	84.090
ATIVO NÃO CIRCULANTE		56.373.688	55.132.418
Realizável a Longo Prazo		10.059	50.107
. Aplicações Financeiras		-	-
- Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
- Aplicações Livres		-	-
. Créditos Tributários e Previdenciários	7	-	-
. Títulos e Créditos a Receber		-	21.022
. Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
. Ativo Fiscal Diferido	8	-	-
. Depósitos Judiciais e Fiscais	9	10.059	29.085
. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Investimentos		-	-
. Participações Societárias por Equival. Patrimonial		-	-
- Participações Societárias em Operadoras de Planos		-	-
- Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
- Participações em Outras Sociedades		-	-
. Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
. Outros Investimentos		-	-
Imobilizado		56.363.629	55.082.311
. Imóveis de Uso Próprio		54.154.700	54.690.701
- Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
- Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		54.154.700	54.690.701
. Imobilizado de Uso Próprio		724.926	391.610
- Hospitalares / Odontológicos		-	-
- Não Hospitalares / Odontológicos		724.926	391.610
. Imobilizações em Curso		778.985	-
. Outras Imobilizações		-	-
Intangível		705.018	-
TOTAL ATIVO		75.516.646	72.417.125

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

QUADRO I - Balanços Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		75.235.558	29.327.157
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde			
. Provisão de Contraprestações		48.267.795	18.129.247
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		2.538.535	1.848.454
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		5.912.352	6.296.242
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		33.850.452	8.544.472
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		5.966.456	1.440.079
. Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		7.919.422	328.224
- Contraprestações a Restituir		-	-
- Receita Antecipada de Contraprestações		115.717	169.382
- Comercialização sobre Operações		131.255	158.842
- Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.672.450	-
- Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
- Outros Débitos de Operações com Planos		-	-
Déb. de Oper. Não Relac c/ Planos de Saúde		7.672.450	-
Provisões		3.380.047	1.457.046
- Provisões para IR e CSLL		-	-
- Provisões para Ações Judiciais		3.380.047	1.457.046
Tributos e Contribuições a Recolher	11	5.459.642	3.041.100
- Tributos e Contribuições		1.955.840	589.994
- Parcelamento Tributos e Contribuições		3.503.801	2.451.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		4.582.619	2.613.679
Débitos Diversos		5.626.032	3.757.861
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		20.098.121	28.262.691
Provisões Técnicas		963.472	3.697.929
. Provisão de Contraprestações		963.472	3.697.929
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		-	-
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		-	-
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		-	-
. Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões		-	-
- Provisões Tributos Diferidos		-	-
- Provisões para Ações Judiciais	12	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher		15.531.748	21.065.381
- Tributos e Contribuições		15.531.748	21.065.381
- Parcelamento Tributos e Contribuições		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		74.129	754.467
Débitos Diversos		3.528.772	2.744.914
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	(19.817.033)	14.827.277
. Capital Social		56.273.000	56.273.000
. Adiantamento para Futuro Aumento Capital		-	-
. Reservas		-	-
- Reservas de Capital		-	-
- Reservas de Reavaliação		-	-
- Reservas de Lucro		-	-
. Ajustes de Avaliação Patrimonial		(430.000)	-
. Ações em Tesourarias		-	-
. Prejuízos Acumulados		(75.660.033)	(41.445.723)
TOTAL PASSIVO		75.516.646	72.417.125

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
Receita de Contraprestações Efetivas		101.424.296	79.729.690
. Receitas com Operações de Assistência à Saúde		105.017.001	82.557.869
. Contraprestações Líquidas		105.017.001	82.557.869
. +/(-) Variação de Provisões Técnicas		-	-
. Receita com Administração		-	-
. (-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		(3.592.705)	(2.828.179)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(101.595.159)	(61.326.097)
. Eventos Conhecidos ou Avisados		(97.068.782)	(60.693.885)
. Var. da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(4.526.377)	(632.212)
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		(170.863)	18.403.593
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		-	-
. Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		-	6.016
. Rec. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac com Planos de Saúde		12.133	22.852
. Rec. com Operações de Assist. Méd.-Hospitalar		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Odontológica		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Méd.-Hospitalar (SUS)		-	9.635
. Outras Rec. de Prestação de Serv. de Adm. de Benefícios		12.133	13.217
. Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Odonto		-	-
. Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Med/Hosp		-	-
. Outras Receitas Operacionais		-	-
. (-) Tributos Diretos de Outras Receitas		-	-
. (-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(2.831.200)	(1.884.696)
. Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(2.283.469)	(880.505)
. Programas de Promoção da Saúde		-	-
. (-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais		-	-
. Provisão para Perdas de Crédito		(547.731)	(1.004.191)
. (-) Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(97.003)	(315.885)
(=) RESULTADO BRUTO		(3.086.933)	16.231.880
. (-) Despesas Comercialização		(3.985.207)	(698.092)
. (-) Despesas Administrativas		(31.069.921)	(11.085.930)
(=) RESULTADO OPERACIONAL			
. Resultado Financeiro		2.889.414	(2.399.295)
. Receita Financeira		8.482.509	438.895
. Despesa Financeira		(5.593.095)	(2.838.190)
. Resultado Patrimonial	14	(69.150)	(2.538)
. Receita Patrimonial		6.500	-
. Despesa Patrimonial		(75.650)	(2.538)
(=) RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(35.321.797)	2.046.024
. (-) Imposto de Renda		-	(1.036.136)
. (-) Contribuição Social		-	(377.329)
. (-) Impostos Diferidos		-	-
. (-) Participações sobre o Lucro		-	-
(=) RESULTADO LÍQUIDO		(35.321.797)	632.559

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro Líquido do Exercício	- 35.321.797	632.559
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	- 35.321.797	632.559

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. de Capital	Reservas de Capital	Reservas de Lucro	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Aval. Patrimonial	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	56.273.000	-	-	-	-	-	(42.337.883)	13.935.117
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	259.601	259.601
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	-	-	632.559	632.559
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
. Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	56.273.000	-	-	-	-	-	(41.445.723)	14.827.277
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	1.107.488	1.107.488
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	(430.000)	-	(430.000)
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	-	-	(35.321.798)	(35.321.798)
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	-	-	-	-	-	-	8
. Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	56.273.000	-	-	-	-	(430.000)	(75.660.033)	(19.817.033)

Santo André Planos de Assistência Médica Ltda
QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	31/12/2021	31/12/2020
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	100.401.760	75.829.015
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.341.826	27.001.270
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.082.683	125.601
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(72.067.285)	(59.017.633)
(-) Pagamentos de Comissões	(807.008)	(831.566)
(-) Pagamentos de Pessoal	(8.349.989)	(1.942.708)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(840.772)	(470.796)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(7.892.604)	(4.389.522)
(-) Pagamentos de Tributos	(6.751.188)	(5.189.574)
(-) Pagamentos Relacionados com a ANS (taxas, multas, ressarcimento ao Sus etc)	-	(2.172.804)
(-) Parcelamentos demais débitos	-	(3.434.609)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.571.307)	(1.179.601)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.270.461)	(390.825)
(-) Pagamentos de tarifas bancárias	-	(347.370)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-	-
(-) Aplicações Financeiras	(8.542.442)	(26.230.385)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.678.060)	(1.372.261)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(6.944.846)	(4.013.768)
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(39.893)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	(39.893)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	17.312.134	3.000.000
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento *	(10.395.850)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	6.916.284	3.000.000
Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	(28.562)	(1.053.661)
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	33.183	1.086.843
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	4.621	33.183
Ativos Livres no Início do Período (*)	33.183	2.168.679
Ativos Livres no Final do Período (*)	106.621	33.183
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	73.438	(2.135.496)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

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.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

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.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

4. Disponível

	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	4.142	673
Bancos	469	1.627
Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata	8	30.883
	4.621	33.183

5. Aplicações

	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas (*)	8.119.962	7.835.195
Santander FI ANS BR Renda Fixa	1.694.837	1.638.840
Itaú Unimed Renda Fixa FI ANS	5.202.206	5.023.781
Safra ANS Renda Fixa	349.791	337.912
Aplicação Automática Mais Itaú S/A	-	-
Bradesco H FIRF CR PRI HEALTH CARE PLUS	873.127	834.662
Aplicações Livres	102.000	-
Aplicação Automática Mais Itaú S/A	-	-
DBC - Debent. Comprom.Banco Safra	-	-
Aplicação automática	-	-
Título de Capitalização	102.000	-
Aplic. Aut. Mais Itaú Ag. 0435 C/C 43113-5	-	-
HSBC FI RF CredPriv Health Care Plus	-	-
Aplicação CDB Banco Safra	-	-
(-) Provisão para Desvalorização de Títulos	-	-
	8.221.962	7.835.195

(*) 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

	31/12/2021	31/12/2020
Mensalidade a Receber - Pessoa Física	688.268	322.276
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	7.314.002	7.274.640
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.773.614)	(2.190.238)
Outros Créditos a Receber com Planos de assist. a saúde	3.236	855.296
	5.733.056	6.261.974

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	380.013	467.793
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (*)	336.779	403.015
Creditos de Pis e Cofins	245.811	-
Outros Créditos a Compensar	741.540	201.723
	1.704.145	1.072.531

(*) **IRRF a compensar:** Refere-se a, imposto de renda retido na fonte sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

8. Bens e Títulos a receber

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Diversos	515.448	410.933
Estoque	24.918	80.448
Adiantamentos diversos	490.530	330.485
Outros Créditos ou Bens a Receber	2.929.462	1.586.801
Depósito Judicial Para Recurso	201.126	142.031
Bloqueio Judicial (*)	2.924.316	1.480.771
Recebimento Bancário	-	151.060
Glosas a descontar	-	-
Outros	-	8.920
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(195.980)	(195.981)
	3.446.611	1.997.734

(*) **Bloqueio Judicial:** Trata-se de bloqueio judicial para garantia de débitos parcelados.

9. Depósitos judiciais e fiscais

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos Judiciais	10.059	29.085
	10.059	29.085

10. Imobilizado

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imóveis de Uso Próprio	54.154.700	55.650.000
Imobilizado de Uso Próprio	724.925	2.086.227
Outras Imobilizações	778.984	-
(-) Depreciação Acumulada	-	(2.653.916)
	55.658.610	55.082.311

11. Provisão para Ações Judiciais

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cíveis (i)	3.160.914	1.150.318
Trabalhistas (ii)	219.132	306.728
Total	3.380.046	1.457.046

(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.

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

12. Tributos, Contribuições e Encargos Sociais a Recolher

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Tributos e Contribuições	1.587.755	375.728	-	-
Imposto de Renda Pessoa jurídica - IRPJ	-	-	-	442.528
Contribuição Social s/ Lucro Líquido - CSLL	-	-	-	164.024
Imposto sobre Serviços - ISS	414.979	133.793	4.310.465	3.145.707
Contribuições Previdenciárias - INSS	1.075.071	85.286	362.572	388.529
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço - FGTS	97.704	25.518	-	-
PIS	-	18.331	64.544	11.206
COFINS	-	112.800	305.342	222.707
Retenções de Impostos e Contribuições	368.084	214.266	10.448.824	16.690.675
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	3.503.801	2.451.106	15.531.748	21.065.381
	5.459.641	3.041.100	15.531.748	21.065.381

13. Empréstimos e Financiamentos

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Capital de Giro Banco Itaú	4.541.509	2.571.546	-	633.810
Financiamento de Ativos	46.645	42.134	74.129	120.657
	5.582.619	2.613.679	74.129	754.467

14. Débitos diversos

	31/12/2021		31/12/2020	
Circulante				
Obrigações Com Pessoal	1.332.223	446.284		
Fornecedores	2.544.924	565.188		
Multas Administrativas A Pagar	997.295	1.956.125		
Outros Débitos A Pagar	751.588	790.264		
	5.626.031	3.757.861		
Não Circulante				
Multas Administrativas A Pagar	3.528.771	2.744.914		
	3.528.771	2.744.914		
Total	9.1454.802	6.502.775		

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

15. Patrimônio líquido

	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social - Cotas	56.273.000	56.273.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(430.000)	
(-) Prejuízos acumulados	(40.338.234)	(51.445.723)
	15.504.765	14.827.277

Capital social

O Capital Social em 31 de dezembro de 2021, 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.

16. Garantias Financeiras**16.1 Ativos Garantidores**

	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações vinculadas	8.119.963	7.835.195
Aplicações não vinculadas	102.000	-
Provisões técnicas	-	-
PEONA	7.406.536	1.440.079
EVENTOS A LIQUIDAR		
Eventos a Liquidar avisados nos últimos 60 dias	18.034.467	5.723.373
Eventos a Liquidar avisados a mais de 60 dias	15.815.985	2.821.098
SUS débitos pendentes	2.613.571	700.809
SUS - ABI's x %hc sem necessidade de Ativo Garantidor	1.868.091	2.727.321
SUS ABI's x % hc	2.420.748	2.943.364
Índice adimplência	22,83%	92,66%
Suficiência vínculo garantia financeiras	(19.584.221)	2.657.166
(Insuficiência) de lastro garantias financeiras	(37.618.687)	(3.066.207)

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

16.2 Margem De Solvência

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
(A) Soma Contraprestações últimos 12 meses - Preço Pré Estabelecido	105.017.586	82.557.869
(B) Soma Contraprestações últimos 12 meses - Preço Pós Estabelecido	-	-
Média Anual Eventos últimos 36 meses	72.347.275	51.050.089
Montante Contraprestações (20% x (a+(50%xb)))	21.003.517	16.511.574
Montante Eventos (alíquota 33%)	23.874.601	16.846.529
Percentual Exigido (Anexo VIII - RN 209)	92,66%	85,28%
Margem Solvência	<u>22.122.205</u>	<u>14.366.720</u>

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social Integralizado	56.273.000	56.273.000
Lucro (Prejuízo) acumulado	-41.445.723	-40.338.234
Ajuste de Avaliação Patrimonial	677.488	-430.000
Resultado do Período	-36.761.877	-
Total do Patrimônio líquido	<u>-21.257.112</u>	<u>15.504.765</u>

AJUSTES ECONÔMICOS

(+) Adições		-
Parcelamento de Tributos 9 art. 2º IN 50 - ANEXO)		-
(-) Exclusões	-34.184	-
Total dos ajustes econômicos		-
Patrimônio líquido após ajustes	-21.291.297	14.827.277

MARGEM DE SOLVÊNCIA SUFICIENTE(INSUFICIENTE)

-43.413.502	460.557
--------------------	----------------

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Segmento: Medicina de Grupo/Filantropias - ST		
Região de Comercialização: 4		
Capital Base	9.726.595	8.977.014
Valor do Fator K (anexo I - RN 451)	0,2581	25,81%
CB	2.510.434	2.316.967
Suficiência (Insuficiência)	<u>-23.767.546</u>	<u>12.250.709</u>

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

17.Reconciliação do Lucro Líquido

Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

FLUXO DE CAIXA	31/12/2021	31/12/2020
Atividades Operacionais		
Lucro (Prejuízo) do período	(35.321.798)	632.559
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	780.608	346.700
Depreciação e amortização	103.120	263.658
Ajustes de exercícios anteriores	1.107.488	
Ajuste patrimoniais - Patrimônio Líquido	(430.000)	83.041
Redução (aumento) do ativo	(1.846.764)	(3.674.651)
Aplicações financeiras	(386.768)	141.104
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	528.918	(4.310.608)
Créditos tributários e previdenciários	(631.614)	(246.110)
Bens e títulos a receber	(1.448.878)	865.647
Despesas antecipadas	51.528	(84.090)
Realizável a longo prazo	40.049	(40.595)
Aumento (redução) do passivo	35.774.890	(1.318.375)
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	30.138.548	884.839
Débitos de operações de assistência à saúde	7.591.199	15.740
Provisões	1.923.001	(19.646)
Tributos e encargos sociais a recolher	2.418.542	(260.600)
Débitos diversos	1.868.171	361.368
Passivo não Circulante	(8.164.570)	(2.300.076)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(613.064)	(4.013.767)
Atividades de Investimento		
(-) Aumento Ativo Imobilizado	(679.419)	(39.893)
(-) Aumento Ativo Intangível	(705.018)	
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.384.437)	(39.893)
Atividades de Financiamento		
(+) Aumento Atividades de Financiamento	1.968.940	3.000.000
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	1.968.940	3.000.000
Varição Líquida do Caixa	(28.562)	(1.053.660)
Caixa - Saldo Inicial	33.183	1.086.843
Caixa - Saldo Final	4.621	33.183

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

18. 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 2021 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 2021 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	<u>2.702.226</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.693.885

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

19. 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.
