

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS)**

ATIVO

	N.E.	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		R\$ 53.188.750,61	R\$ 50.494.101,53
Disponível	3	R\$ 583.237,38	R\$ 18.024,01
Realizável		R\$ 52.605.513,23	R\$ 50.476.077,52
Aplicações Financeiras	3	R\$ 48.265.814,58	R\$ 46.828.076,84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		R\$ 6.129.507,57	R\$ 4.442.746,10
Aplicações Livres		R\$ 42.136.307,01	R\$ 42.385.330,74
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	R\$ 1.903.529,77	R\$ 1.103.231,98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		R\$ 1.805.555,05	R\$ 995.907,56
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		R\$ 97.974,72	R\$ 107.324,42
Bens e Títulos a Receber		R\$ 2.433.771,02	R\$ 2.525.513,73
Despesas Antecipadas		R\$ 2.397,86	R\$ 19.254,97
ATIVO NÃO CIRCULANTE		R\$ 11.852.453,71	R\$ 9.063.911,66
Realizável a Longo Prazo		R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13
Investimentos		R\$ 5.761,65	R\$ 5.102,92
Outros Investimentos	5	R\$ 5.761,65	R\$ 5.102,92
Imobilizado	6	R\$ 11.450.969,84	R\$ 8.607.193,67
Imóveis de Uso Próprio		R\$ 7.572.265,25	R\$ 7.608.707,33
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		R\$ 7.572.265,25	R\$ 7.608.707,33
Imobilizado de Uso Próprio		R\$ 602.168,69	R\$ 413.686,57
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		R\$ 602.168,69	R\$ 413.686,57
Outras Imobilizações		R\$ 3.276.535,90	R\$ 584.799,77
Intangível	7	R\$ 63.027,78	R\$ 79.698,94
TOTAL DO ATIVO		R\$ 65.041.204,32	R\$ 59.558.013,19

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS)**

PASSIVO

PASSIVO		2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		R\$ 8.044.612,68	R\$ 7.435.934,55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		R\$ 5.793.901,67	R\$ 4.811.366,96
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		R\$ 630.063,08	R\$ 551.719,55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		R\$ 3.290.517,84	R\$ 2.900.399,10
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	R\$ 1.873.320,75	R\$ 1.359.248,31
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		R\$ 46.762,57	R\$ 7.882,61
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		R\$ 46.762,57	R\$ 7.882,61
Provisões		R\$ 1.445,10	R\$ 3.807,15
Provisões para Ações Judiciais	9	R\$ 1.445,10	R\$ 3.807,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		R\$ 647.093,09	R\$ 680.606,08
Débitos Diversos		R\$ 1.555.410,25	R\$ 1.932.271,75
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13
Provisões		R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13
Provisões para Ações Judiciais	9	R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		R\$ 56.663.897,20	R\$ 51.750.162,51
Capital Social / Patrimônio Social		R\$ 51.696.110,11	R\$ 42.937.012,45
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10	R\$ 4.967.787,09	R\$ 8.813.150,06
TOTAL DO PASSIVO		R\$ 65.041.204,32	R\$ 59.558.013,19

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS)**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO			
		2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		R\$ 48.960.883,56	R\$ 42.677.936,33
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		R\$ 48.960.883,56	R\$ 42.677.936,33
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		R\$ 48.960.883,56	R\$ 42.677.936,33
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		R\$ 37.542.262,04	R\$ 28.069.331,62
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		R\$ 37.028.189,60	R\$ 27.893.553,36
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		R\$ 514.072,44	R\$ 175.778,26
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		R\$ 11.418.621,52	R\$ 14.608.604,71
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		R\$ 923,00	R\$ 923,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		R\$ 204.443,21	R\$ 449.008,85
Outras Receitas Operacionais		R\$ 204.443,21	R\$ 449.008,85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		R\$ 153.351,38	R\$ 114.833,89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		R\$ 1.445,10	R\$ 3.957,15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		R\$ 16.824,66	R\$ -
Provisão para Perdas Sobre Créditos		R\$ 135.081,62	R\$ 110.876,74
RESULTADO BRUTO		R\$ 11.470.636,35	R\$ 14.943.702,67
Despesas Administrativas		R\$ 8.272.323,97	R\$ 7.156.029,41
Resultado Financeiro Líquido		R\$ 1.730.797,57	R\$ 1.027.127,89
Receitas Financeiras		R\$ 2.177.059,62	R\$ 1.210.027,65
Despesas Financeiras		R\$ 446.262,05	R\$ 182.899,76
Resultado Patrimonial		R\$ 38.677,14	-R\$ 1.651,09
Receitas Patrimoniais		R\$ 42.000,00	R\$ -
Despesas Patrimoniais		R\$ 3.322,86	R\$ 1.651,09
RESULTADO LÍQUIDO		R\$ 4.967.787,09	R\$ 8.813.150,06

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS)**

PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS /AJUSTES ACUMULADOS	TOTAL
-------------------	--------------------------------	-------

SALDOS EM 31/12/2019	R\$ 37.135.658,59	R\$ 6.108.078,65	R\$ 43.243.737,24
Transferência dos Superávits Acumulados	R\$ 6.108.078,65	-R\$ 6.108.078,65	R\$ 0,00
Superávit do Exercício	R\$ 0,00	R\$ 8.813.150,06	R\$ 8.813.150,06
Ajustes de Exercícios Anteriores	-R\$ 306.724,79	R\$ 0,00	-R\$ 306.724,79
SALDOS EM 31/12/2020	R\$ 42.937.012,45	R\$ 8.813.150,06	R\$ 51.750.162,51
Transferência dos Superávits Acumulados	R\$ 8.813.150,06	-R\$ 8.813.150,06	R\$ 0,00
Ajustes de Exercícios Anteriores	-R\$ 54.052,40	R\$ 0,00	-R\$ 54.052,40
Superávit do Exercício	R\$ 0,00	R\$ 4.967.787,09	R\$ 4.967.787,09
SALDOS EM 31/12/2021	R\$ 51.696.110,11	R\$ 4.967.787,09	R\$ 56.663.897,20

**DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E
2020
(EM REAIS)**

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	R\$ 64.002.362,48	R\$ 50.632.214,40
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	R\$ 96.708.458,50	R\$ 86.366.998,60
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	R\$ 2.137.095,41	R\$ 1.179.327,35
(+) Outros Recebimentos Operacionais	R\$ 245.330,41	R\$ 480.397,20
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-R\$ 43.891.913,23	-R\$ 30.037.162,99
(-) Pagamento de Pessoal	-R\$ 5.097.833,89	-R\$ 3.698.938,53
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-R\$ 5.983.075,74	-R\$ 4.906.647,12
(-) Pagamento de Tributos	-R\$ 3.413.376,72	-R\$ 5.265.543,41
(-) Pagamento de Aluguel	-R\$ 35.411,96	-R\$ 56.512,10
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-R\$ 111.615,00	-R\$ 127.118,50
(-) Aplicações Financeiras	-R\$ 99.882.558,74	-R\$ 94.345.067,96
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-R\$ 833.234,25	-R\$ 79.944,38
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	R\$ 3.844.227,27	R\$ 142.002,56
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	R\$ 42.000,00	R\$ 0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-R\$ 3.321.013,90	-R\$ 143.932,49
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-R\$ 3.279.013,90	-R\$ 143.932,49
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	R\$ 565.213,37	-R\$ 1.929,93
CAIXA – Saldo Inicial (1)	R\$ 18.024,01	R\$ 19.953,94
CAIXA - Saldo Final (1)	R\$ 583.237,38	R\$ 18.024,01
Ativos Livres no Início do Período (2)	R\$ 42.385.330,74	R\$ 34.782.893,69
Ativos Livres no Final do Período (2)	R\$ 42.136.307,01	R\$ 42.385.330,74
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	-R\$ 249.023,73	R\$ 7.602.437,05

**DEMONSTRATIVO DE RESULTADO ABRANGENTE DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS)**

	2021		2020	
SUPERÁVIT DO PERÍODO	R\$	4.967.787,09	R\$	8.813.150,06
Ajustes de Exercício Anteriores		-R\$ 54.052,40		-R\$ 306.724,79
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	R\$	4.913.734,69	R\$	8.506.425,27

1. INFORMAÇÕES GERAIS

A Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral – SSI Saúde é uma associação civil, com personalidade jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, de natureza assistencial voltada à saúde. Regida na modalidade de autogestão, e o objetivo essencial é assegurar aos seus beneficiários, assistência à saúde, cabendo-lhe:

- Instituir, supervisionar e executar, aos seus beneficiários inscritos, ações, planos e programas de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, odontológica, psicológica, fisioterapêutica e paramédica, bem como campanhas de prevenção a doenças.
- Promover o bem-estar de seus beneficiários, diretamente ou através de convênios ou instrumentos jurídicos equivalentes, inclusive para a administração ou supervisão de outras prestações assistenciais, sempre na forma permitida pela legislação vigente.

A Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral - SSI Saúde é um plano diferenciado, pois surgiu da iniciativa de um grupo de empresários em oferecer aos seus funcionários um plano exclusivo, na modalidade de autogestão em assistência médico-hospitalar, com os menores custos e com toda a qualidade que o beneficiário deseja.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 21/02/2022.

2. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

2.1. Base de preparação e apresentação

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo divulgadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em consonância com a Resolução CFC no. 1.409, de 21/09/2012 que aprovou a ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, e as disposições da NBC TG 1000 – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, bem como as disposições e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor e ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo.

A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em qualquer período futuro afetado.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL

2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

As Demonstrações Financeiras são apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais.

2.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem numerário em caixa, depósitos bancários e aplicações de liquidez imediata que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

2.4. Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3 da Resolução Normativa nº 472 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

Os valores relativos aos créditos a receber e a correspondente Provisão para Perdas sobre Créditos estão representados no quadro a seguir

DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTA A RECEBER											
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde										
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber				Créditos de Operações de Administração de Beneficiários	Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	Créditos de Operadoras		Outros Créditos de Operações com Planos	Total	Outros Créditos Não Relacionados com Planos
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber						Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (Pessoa Física)		Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)								
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido					
a Vencer	0,00	0,00	1.707.444,42	0,00	0,00	87.962,58	0,00	0,00	0,00	1.795.407,00	0,00
Vencidos de 1 a 30 dias	0,00	0,00	67.197,43	0,00	0,00	6.362,94	0,00	0,00	0,00	73.560,37	0,00
Vencidos de 31 a 60 dias	0,00	0,00	35.221,34	0,00	0,00	3.649,20	0,00	0,00	0,00	38.870,54	0,00
Vencidos de 61 a 90 dias	0,00	0,00	22.050,14	0,00	0,00	3.762,30	0,00	0,00	0,00	25.812,44	0,00
Vencidos a mais de 90 dias	0,00	0,00	29.106,36	0,00	0,00	3.974,31	0,00	0,00	0,00	33.080,67	0,00
Subtotal	0,00	0,00	1.861.019,69	0,00	0,00	105.711,33	0,00	0,00	0,00	1.966.731,02	0,00
(-)PFSC	0,00	0,00	-55.464,64	0,00	0,00	-7.736,61	0,00	0,00	0,00	-63.201,25	0,00
SALDO	0,00	0,00	1.805.555,05	0,00	0,00	97.974,72	0,00	0,00	0,00	1.903.529,77	0,00

2.5. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização (ativos) e pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas (passivos).

2.6. Investimentos

Os investimentos estão registrados e avaliados pelo custo de aquisição.

2.7. Imobilizado e Intangíveis

É avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens.

As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

Ganhos e perdas em alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são incluídos no resultado.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos.

A administração efetuou internamente, estudo e análise de revisão da vida útil desse ativo imobilizado com o objetivo de ajustar a vida econômica estimada para o cálculo da depreciação, bem como para determinar o valor residual desses bens.

Após essa análise, a administração entendeu que não foram identificadas diferenças significativas entre as vidas úteis utilizadas e as revisadas, entendendo que as taxas de depreciação utilizadas refletem a melhor estimativa no momento.

O imobilizado também é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

2.8. Ativos e Passivos Contingentes

Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída provável de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Depósitos Judiciais: não são atualizados monetariamente e apresentados como dedução do valor de um correspondente passivo constituído quando não houver possibilidade de resgate dos depósitos, a menos que ocorra desfecho favorável da questão para a entidade.

2.9. Provisão para férias e encargos

Foram calculadas e provisionadas as férias vencidas e proporcionais até 31 de dezembro de 2021, conforme a folha de pagamento.

2.10. Reconhecimento da receita

Por determinação da ANS, são registrados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, os cancelamentos e as restituições.

A receita financeira é reconhecida com base no método da taxa de juros efetiva.

3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2021	2020
Disponível	R\$ 583.237,38	R\$ 18.024,01
Caixa	R\$ 9.228,82	R\$ 12.869,05
Bancos conta movimento	R\$ 574.008,56	R\$ 5.154,96
Aplicações Financeiras	R\$ 48.265.814,58	R\$ 46.828.076,84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	R\$ 6.129.507,57	R\$ 4.442.746,10
Aplicações Livres	R\$ 42.136.307,01	R\$ 42.385.330,74

4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se a contraprestações pecuniárias a receber dos beneficiários, referentes serviços ou auxílios dos planos de assistência à saúde, por meio de atendimento direto ou através de credenciamento de profissionais de saúde, hospitais e estabelecimentos congêneres, ambulatórios, laboratórios e entidades especializadas.

	2021	2020
Clientes Plano Empresarial	R\$ 1.197.546,12	R\$ 985.466,88
Clientes Fatura Avulsa	R\$ 663.473,57	R\$ 54.380,34
Participação Beneficiários Eventos/Sinistros	R\$ 105.711,33	R\$ 114.175,88
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-R\$ 63.201,25	-R\$ 50.791,12
	R\$ 1.903.529,77	R\$ 1.103.231,98

5. INVESTIMENTOS

A entidade possui os seguintes investimentos, em empresas não hospitalares e não avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

	2021	2020
Cooperando - Grupo Randon	R\$ 2.217,70	R\$ 2.087,70
Sicredi - Conta Capital	R\$ 3.543,95	R\$ 3.015,22
	R\$ 5.761,65	R\$ 5.102,92

6. IMOBILIZADO

2020	Terrenos	Edificações	Máquinas Equipamentos	Equipamentos Informática	Móveis e Utensílios	Veículos	Imobilizações Andamento	Total
CUSTO TOTAL								
Saldos em 31/12/2019	R\$ 6.401.952,61	R\$ 1.546.794,51	R\$ 6.127,00	R\$ 279.121,14	R\$ 304.503,88	R\$ 26.697,44	R\$ 104.615,30	R\$ 8.669.811,88
Aquisições	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 144.243,29	R\$ 161.691,65	R\$ -	R\$ 480.184,47	R\$ 786.119,41
Baixas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	-R\$ 19.898,34	-R\$ 19.455,77	R\$ -	R\$ -	-R\$ 39.354,11
Saldos em 31/12/2020	R\$ 6.401.952,61	R\$ 1.546.794,51	R\$ 6.127,00	R\$ 403.466,09	R\$ 446.739,76	R\$ 26.697,44	R\$ 584.799,77	R\$ 9.416.577,18
DEPRECIACÃO ACUMULADA								
Saldos em 31/12/2019	R\$ -	-R\$ 303.597,71	-R\$ 5.327,00	-R\$ 203.301,31	-R\$ 215.494,06	-R\$ 26.697,44	R\$ -	-R\$ 754.417,52
Depreciação	R\$ -	-R\$ 36.442,08	-R\$ 120,00	-R\$ 33.324,32	-R\$ 22.782,61	R\$ -	R\$ -	-R\$ 92.669,01
Baixas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 19.898,34	R\$ 17.804,68	R\$ -	R\$ -	R\$ 37.703,02
Saldos em 31/12/2020	R\$ -	-R\$ 340.039,79	-R\$ 5.447,00	-R\$ 216.727,29	-R\$ 220.471,99	-R\$ 26.697,44	R\$ -	-R\$ 809.383,51
Valor Residual - 31/12/2020	R\$ 6.401.952,61	R\$ 1.206.754,72	R\$ 680,00	R\$ 186.738,80	R\$ 226.267,77	R\$ 0,00	R\$ 584.799,77	R\$ 8.607.193,67
Taxas Anuais de Depreciação - %	0	2,27	10	10	10	20	0	
2021	Terrenos	Edificações	Máquinas Equipamentos	Equipamentos Informática	Móveis e Utensílios	Veículos	Imobilizações Andamento	Total
CUSTO TOTAL								
Saldos em 31/12/2020	R\$ 6.401.952,61	R\$ 1.546.794,51	R\$ 6.127,00	R\$ 403.466,09	R\$ 446.739,76	R\$ 26.697,44	R\$ 584.799,77	R\$ 9.416.577,18
Aquisições	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 217.681,49	R\$ 82.814,77	R\$ -	R\$ 2.691.736,13	R\$ 2.992.232,39
Baixas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	-R\$ 53.561,11	-R\$ 11.180,56	R\$ -	R\$ -	-R\$ 64.741,67
Saldos em 31/12/2021	R\$ 6.401.952,61	R\$ 1.546.794,51	R\$ 6.127,00	R\$ 567.586,47	R\$ 518.373,97	R\$ 26.697,44	R\$ 3.276.535,90	R\$ 12.344.067,90
DEPRECIACÃO ACUMULADA								
Saldos em 31/12/2020	R\$ 0,00	-R\$ 340.039,79	-R\$ 5.447,00	-R\$ 216.727,29	-R\$ 220.471,99	-R\$ 26.697,44	R\$ 0,00	-R\$ 809.383,51
Depreciação	R\$ -	-R\$ 36.442,08	-R\$ 120,00	-R\$ 73.415,46	-R\$ 34.758,82	R\$ -	R\$ -	
Baixas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 51.969,19	R\$ 9.052,62	R\$ -	R\$ -	
Saldos em 31/12/2021	R\$ -	-R\$ 376.481,87	-R\$ 5.567,00	-R\$ 238.173,56	-R\$ 246.178,19	-R\$ 26.697,44	R\$ -	-R\$ 893.098,06
Valor Residual - 31/12/2021	R\$ 6.401.952,61	R\$ 1.170.312,64	R\$ 560,00	R\$ 329.412,91	R\$ 272.195,78	R\$ 0,00	R\$ 3.276.535,90	R\$ 11.450.969,84
Taxas Anuais de Depreciação - %	0	2,27	10	10	10	20	0	

7. INTANGÍVEL

2020	Sistema de Proc. de Dados	Marcas e Patentes	Total
CUSTO TOTAL			
Saldos em 31/12/2019	R\$ 345.068,13	R\$ 0,00	R\$ 345.068,13
Aquisições	R\$ 60.626,51	R\$ -	R\$ 60.626,51
Baixas	R\$ -	R\$ -	R\$ 0,00
Saldos em 31/12/2020	R\$ 405.694,64	R\$ 0,00	R\$ 405.694,64
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA			
Saldos em 31/12/2019	-R\$ 317.379,03	R\$ 0,00	-R\$ 317.379,03
Amortização	-R\$ 8.616,67	R\$ 0,00	-R\$ 8.616,67
Baixas	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saldos em 31/12/2020	-R\$ 325.995,70	R\$ 0,00	-R\$ 325.995,70
Valor Residual - 31/12/2020	R\$ 79.698,94	R\$ 0,00	R\$ 79.698,94
Taxas Anuais de Depreciação - %	20	0	

2021	Sistema de Proc. de Dados	Marcas e Patentes	Total
CUSTO TOTAL			
Saldos em 31/12/2020	R\$ 405.694,64	R\$ 0,00	R\$ 405.694,64
Aquisições	R\$ -	R\$ 1.850,00	R\$ 1.850,00
Baixas	-R\$ 76.465,68	R\$ -	-R\$ 76.465,68
Saldos em 31/12/2021	R\$ 329.228,96	R\$ 1.850,00	R\$ 331.078,96
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA			
Saldos em 31/12/2020	-R\$ 325.995,70	R\$ 0,00	-R\$ 325.995,70
Amortização	-R\$ 18.521,16	R\$ 0,00	
Baixas	R\$ 76.465,68		
Saldos em 31/12/2021	-R\$ 268.051,18	R\$ 0,00	-R\$ 268.051,18
Valor Residual - 31/12/2021	R\$ 61.177,78	R\$ 1.850,00	R\$ 63.027,78
Taxas Anuais de Amortização - %	20	0	

8. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

Provisão para eventos ocorridos e não avisados estima o valor que deverá ser provisionado para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Entidade.

	2021	2020
PEONA - Provisao p/ Eventos Ocorridos Nao Avisados	R\$ 1.694.150,44	R\$ 1.359.248,31
PEONA - SUS	R\$ 179.170,31	R\$ 0,00
	R\$ 1.873.320,75	R\$ 1.359.248,31

Conforme descrito no relatório da Prospera Consultoria Atuarial, datado de 03/02/2022, o valor provisionado conforme estabelecido pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar na Resolução Normativa no 393/15 e tendo em vista que a operadora possui nota técnica aprovada pela ANS, o cálculo realizado considera a média mensal da soma dos Eventos Avisados em Pré-Pagamento dos últimos doze meses anteriores ao mês base, dividido por 12 e multiplicado pelo fator Ω 0,5502.

9. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Entidade é parte envolvida em processos trabalhistas, cíveis e tributários em andamento, e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais.

As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores jurídicos externos.

Adicionalmente, a Empresa responde a outros processos de natureza civil, trabalhista e tributária, que na avaliação da administração e de seus consultores jurídicos oferecem remotas e possíveis probabilidades de perda, para as quais não é constituída nenhuma provisão.

Na data das demonstrações financeiras, a Entidade apresentava o seguinte saldo de depósitos judiciais no ativo, e correspondente provisão no passivo, relacionada às contingências:

	Depósitos Judiciais		Provisão para Contingências	
	2021	2020	2021	2020
Processos Cíveis	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.445,10	R\$ 3.807,15
Processos Multa ANS	R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13	R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13
	R\$ 332.694,44	R\$ 371.916,13	R\$ 334.139,54	R\$ 375.723,28

10. PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social é representado pela dotação inicial, acrescido dos valores dos superávits, reduzido pelos valores dos déficits, bem como acrescido ou reduzido pelos ajustes de exercícios anteriores apurados anualmente.

11. AJUSTE DE EXERCÍCIO ANTERIOR

O valor do ajuste efetuado na mutação do patrimônio líquido no valor de R\$ 54.052,40, refere-se ao reconhecimento de despesas de publicidade e propaganda lançadas incorretamente na conta de imobilizado em andamento no ano de 2020.

Rosemary Araldi Rodrigues Pistorello
Gerente Administrativo
CPF: 495.208.900-25

Paola Andressa de Souza Titton
Contadora: CRC/RS 84.851
CPF: 005.727.900-40

Notas Explicativas Finais - Versão IV.pdf

Documento número #7d8fe1d6-a26a-4a6a-930f-d09537605587

Hash do documento original (SHA256): 318fcdee251017341439c85bcdf30b26f813f85abe78b5529d8f776eb30e2c6e

Assinaturas

✓ **Rosemary Araldi Rodrigues Pistorello**

CPF: 495.208.900-25

Assinou como procurador em 11 mar 2022 às 09:34:39

Emitido por Clicksign Gestão de documentos S.A.

✓ **Paola Andressa de Souza Titton**

CPF: 005.727.900-40

Assinou como parte em 11 mar 2022 às 10:32:35

Emitido por Clicksign Gestão de documentos S.A.

Log

- 10 mar 2022, 17:57:53 Operador com email bruna.bazzi@ssisaude.com.br na Conta 3a7b92cd-f776-4dd4-a0a9-470162897935 criou este documento número 7d8fe1d6-a26a-4a6a-930f-d09537605587. Data limite para assinatura do documento: 11 de março de 2022 (17:53). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 10 mar 2022, 17:58:05 Operador com email bruna.bazzi@ssisaude.com.br na Conta 3a7b92cd-f776-4dd4-a0a9-470162897935 adicionou à Lista de Assinatura: rosemary.pistorello@ssisaude.com.br, para assinar como procurador, com os pontos de autenticação: email (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP; Assinatura manuscrita. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Rosemary Araldi Rodrigues Pistorello e CPF 495.208.900-25.
- 10 mar 2022, 17:58:06 Operador com email bruna.bazzi@ssisaude.com.br na Conta 3a7b92cd-f776-4dd4-a0a9-470162897935 adicionou à Lista de Assinatura: dig@exaconta.com.br, para assinar como parte, com os pontos de autenticação: email (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP; Assinatura manuscrita. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Paola Andressa de Souza Titton e CPF 005.727.900-40.
- 11 mar 2022, 09:34:40 Rosemary Araldi Rodrigues Pistorello assinou como procurador. Pontos de autenticação: email rosemary.pistorello@ssisaude.com.br (via token). CPF informado: 495.208.900-25. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo a4804d(...), vide anexo 11 mar 2022, 09-34-40.png. IP: 200.248.38.100. Componente de assinatura versão 1.224.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.

-
- 11 mar 2022, 10:32:36 Paola Andressa de Souza Tilton assinou como parte. Pontos de autenticação: email dig@exaconta.com.br (via token). CPF informado: 005.727.900-40. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 5d8b61(...), vide anexo 11 mar 2022, 10-32-36.png. IP: 201.139.92.223. Componente de assinatura versão 1.224.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 11 mar 2022, 10:32:37 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 7d8fe1d6-a26a-4a6a-930f-d09537605587.
-

**Documento assinado com validade jurídica.**

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

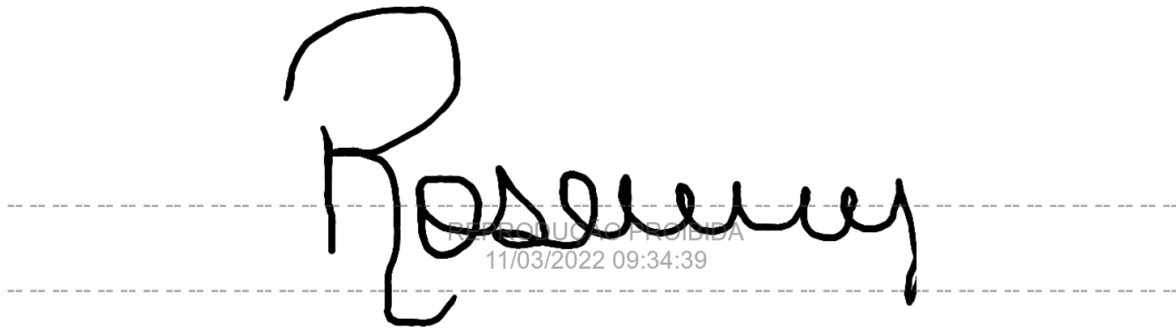
As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo ao, e deve ser considerado parte do, documento número 7d8fe1d6-a26a-4a6a-930f-d09537605587, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign disponível em www.clicksign.com.

Anexo: 11 mar 2022, 09-34-40.png

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo a4804d(...)

Reprodução proibida



REPRODUÇÃO PROIBIDA
11/03/2022 09:34:39

Reprodução proibida

Anexo: 11 mar 2022, 10-32-36.png

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo 5d8b61(...)

Reprodução proibida


REPRODUÇÃO PROIBIDA
11/03/2022 10:32:36

Reprodução proibida