

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2020 e 2019

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores da
Caixa de Assistência Sistema Saúde Integral – SSI Saúde

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE 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, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE 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 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Entidade 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.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinados, e emitimos relatório de auditoria com data de 14 de fevereiro 2020, que não conteve qualquer modificação.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte de uma 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 financeiras, 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 Empresa.

- 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 financeiras 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 manterem em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

Porto Alegre, 19 de fevereiro de 2021.



Rosito & Filomena

Audidores Independentes
CRC/RS 3993 – CVM 9091

Giuseppe Rosito
Contador – CRC/RS - 49.186

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Em reais)

A T I V O

	2020	2019
	-----	-----
CIRCULANTE		
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	46.846.100,85	39.165.600,47
Caixa	12.869,05	16.929,20
Bancos conta movimento	5154,96	3.024,74
Aplicações de liquidez imediata	46.828.076,84	39.145.646,53
Realizável		
Créditos de operações c/ planos de assistência à saúde (Nota 4)	1.103.231,98	1.229.280,56
Títulos e créditos a receber	2.525.513,73	222.274,95
Adiantamentos diversos	2.525.513,73	222.274,95
Despesas antecipadas	19.254,97	2.750,90
Despesas administrativas	19.254,97	2.750,90
Total do circulante	50.494.101,53	40.619.906,88
	-----	-----
NÃO CIRCULANTE		
Realizável a longo prazo		
Outros créditos a receber a longo prazo	371.916,13	306.724,79
Depósitos judiciais e fiscais (Nota 8)	371.916,13	306.724,79
Total do realizável a longo prazo	371.916,13	306.724,79
	-----	-----
Investimentos	5.102,92	4.367,53
Imobilizado (Nota 5)	8.607.193,67	7.915.394,36
Intangível (Nota 6)	79.698,94	27.689,10
Total do não circulante	9.063.911,66	8.254.175,78
	-----	-----
Total do ativo	59.558.013,19	48.874.082,66
	=====	=====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Em reais)

PASSIVO

	2020	2019
	-----	-----
CIRCULANTE		
Provisões técnicas operações de assistência a saúde	4.811.366,96	4.024.629,37
Provisão de eventos a liquidar c/oper. de assistência à saúde	3.452.118,65	2.841.159,32
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (Nota 7)	1.359.248,31	1.183.470,05
Débitos diversos	2.624.567,59	1.605.716,05
Provisão para contingências (Nota 8)	3.807,15	-
Tributos, contribuições e encargos sociais a recolher	680.606,08	553.754,08
Obrigações com pessoal	897.927,60	746.221,90
Obrigações diversas a pagar	1.042.226,76	305.740,07
	-----	-----
Total do circulante	7.435.934,55	5.630.345,42
	-----	-----
NÃO CIRCULANTE		
Provisões para contingências - ANS (Nota 8)	371.916,13	-
	-----	-----
	371.916,13	-
	-----	-----
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Patrimônio social (Nota 9)	42.937.012,45	37.135.658,59
Superávits acumulados	8.813.150,06	6.108.078,65
	-----	-----
Total do patrimônio líquido	51.750.162,51	43.243.737,24
	-----	-----
Total do passivo e patrimônio líquido	59.558.013,19	48.874.082,66
	=====	=====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO PERÍODO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Em reais)

	2020	2019
	-----	-----
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.093.701,56	40.543.691,83
Contraprestações de assistência à saúde	42.677.936,33	41.026.251,38
DEDUÇÕES DE CONTRAPRESTAÇÕES	(584.234,77)	(482.559,55)
Issqn	(584.234,77)	(482.559,55)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	(28.069.331,62)	(30.474.884,82)
Eventos indenizáveis	(29.348.615,08)	(32.137.742,64)
Glosa modalidade pagamento por procedimento	715.457,40	786.808,80
Provisão para eventos a liquidar ao SUS	(145.369,30)	(34.958,17)
Provisão de eventos ocorridos não avisados – Peona	(175.778,26)	(77.537,52)
Recuperação de despesas com eventos indenizáveis	884.973,62	988.544,71
CUSTOS OPERACIONAIS DIVERSOS	(690.812,87)	(688.471,11)
Outros custos operacionais	(114.833,89)	(94.397,35)
Previdência social s/ custos de assistência à saúde	(575.978,98)	(594.073,76)
SUPERÁVIT OPERACIONAL LÍQUIDO	13.333.557,07	9.380.335,90
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(5.995.815,66)	(5.046.861,79)
Despesas com pessoal	(3.914.747,51)	(3.468.140,74)
Despesas com serviços de terceiros	(1.215.360,98)	(951.082,30)
Despesas com localização e funcionamento	(421.935,41)	(330.691,70)
Despesas com publicidade e propaganda	(253.869,74)	(194.402,17)
Despesas com tributos	(45.837,41)	(49.833,05)
Outras despesas administrativas	(144.064,61)	(52.711,83)
RESULTADO FINANCEIRO	1.027.127,89	1.774.759,28
Receitas financeiras	1.210.027,65	2.064.339,99
Despesas financeiras	(182.899,76)	(289.580,71)
OUTRAS RECEITAS E (DESPESAS) OPERACIONAIS	448.280,76	(154,74)
SUPERÁVIT DO PERÍODO	8.813.150,06	6.108.078,65
	=====	=====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Em reais)

	Patrimônio social	Superávits Acumulados	Total
	-----	-----	-----
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	32.358.572,53	4.777.086,06	37.135.658,59
Transferência dos superávits acumulados	4.777.086,06	(4.777.086,06)	-
Superávit do período	-	6.108.078,65	6.108.078,65
	-----	-----	-----
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	37.135.658,59	6.108.078,65	43.243.737,24
Ajuste de exercício anterior	-	(306.724,79)	(306.724,79)
Transferência dos superávits acumulados	5.801.353,86	(5.801.353,86)	-
Superávit do período	-	8.813.150,06	8.813.150,06
	-----	-----	-----
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	42.937.012,45	8.813.150,06	51.750.162,51
	=====	=====	=====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

(Em reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019
-----	-----	-----
(+) Recebimento de planos de saúde	50.632.214,40	40.211.192,55
(+) Resgate de aplicações financeiras	86.366.998,60	66.717.385,57
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	1.179.327,35	2.037.821,69
(+) Outros recebimentos operacionais	480.397,20	23.610,16
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(30.037.162,99)	(22.541.167,03)
(-) Pagamento de pessoal	(3.698.938,53)	(4.227.447,94)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(4.906.647,12)	(3.028.359,52)
(-) Pagamento de tributos	(5.265.543,41)	(4.887.336,40)
(-) Pagamento de aluguel	(56.512,10)	(38.759,09)
(-) Aplicações financeiras	(94.345.067,96)	(73.525.577,62)
(-) Pagamento de promoções/publicidades	(127.118,50)	(86.386,96)
(-) Outros pagamentos operacionais	(79.944,38)	(567.319,27)
	-----	-----
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	142.002,56	87.656,14
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		

(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado – outros	(143.932,49)	(72.575,26)
	-----	-----
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(143.932,49)	(72.575,26)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.929,93)	15.080,88
	=====	=====
CAIXA - saldo inicial	19.953,94	4.873,06
CAIXA - saldo final	18.024,01	19.953,94
Ativos livres no início do período	34.782.893,69	30.146.885,41
Ativos livres no final do período	42.385.330,74	34.782.893,69
	-----	-----
Aumento nas aplicações financeiras - Recursos Livres	7.602.437,05	4.636.008,28
	=====	=====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2020	2019
	-----	-----
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Superávit do período	8.813.150,06	6.108.078,65
Ajustes por:		
Depreciação / amortização	101.285,68	81.283,53
Custo do imobilizado baixado ou vendido	1.651,09	154,74
Ajuste de exercícios anteriores	(306.724,79)	-
Redução (aumento) na variação de ativos:		
Aplicações financeiras	(7.682.430,31)	(5.624.079,33)
Créditos de operações c/ planos de assist. à saúde	126.048,58	235.625,81
Títulos e créditos a receber e despesas antecipadas	(2.319.742,85)	(6.221,91)
Depósitos judiciais e fiscais	(65.191,34)	(90.375,88)
Aumento (redução) na variação de passivos:		
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	610.959,33	(253.822,36)
Prov. de eventos a liquidar c/operações de assist. à saúde	175.778,26	77.537,52
Débitos diversos	687.218,85	(440.524,63)
	-----	-----
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	142.002,56	87.656,14
	=====	=====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL – SSI SAÚDE

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos em reais)

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. Será regida na modalidade de autogestão, e o objetivo essencial é assegurar aos seus beneficiários, assistência à saúde, cabendo-lhe:

- a) 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.
- b) 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 17/02/2020.

2. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS 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.

2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a entidade atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade e, também, a sua moeda de apresentação.

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. 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).

2.5. Imobilizado

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.

2.6. Intangível

São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e são amortizados levando em conta a sua utilização efetiva.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

2.7. Depósitos judiciais

Os depósitos 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.

2.8. Provisão para férias e encargos

Foi constituída com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço.

2.9. Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo das contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde.

As receitas de subvenções e de doações, quando eventualmente ocorrem, quando não condicionadas especificamente a eventos futuros, são registradas por ocasião do efetivo recebimento dos recursos.

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

3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2020	2019
Caixa	12.869,05	16.929,20
Bancos conta movimento	5.154,96	3.024,74
Aplicações financeiras – vinculadas	4.442.746,10	4.362.752,84
Aplicações financeiras – não vinculadas	42.385.330,74	34.782.893,69
	46.846.100,85	39.165.600,47

4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS 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.

	2020	2019
	-----	-----
Clientes plano empresarial	985.466,88	947.871,84
Clientes fatura avulsa	54.380,34	242.521,92
Participação beneficiários eventos e sinistros	114.175,88	92.703,63
Provisão para perdas sobre créditos	(50.791,12)	(53.816,83)
	-----	-----
	1.103.231,98	1.229.280,56
	=====	=====

5. IMOBILIZADO 2019

	Terrenos	Edificações	Máquinas Equipamentos	Equipamentos Informática	Móveis Utensílios	Veículos	Imobilizações Andamento	Total
CUSTO TOTAL								
Saldos em 31 de dezembro de 2018	6.401.952,61	1.519.305,74	6.127,00	226.656,28	267.769,13	26.697,44	-	8.448.508,20
Aquisição	-	-	-	52.464,86	15.043,88	-	157.787,92	225.296,66
Baixas	-	-	-	-	(3.992,98)	-	-	(3.992,98)
Transferência	-	27.488,77	-	-	25.683,85	-	(53.172,62)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	6.401.952,61	1.546.794,51	6.127,00	279.121,14	304.503,88	26.697,44	104.615,30	8.669.811,88
DEPRECIÇÃO ACUMULADA								
Saldos em 31 de dezembro de 2018	-	(267.613,78)	(5.207,00)	(189.320,56)	(194.572,54)	(26.697,44)	-	(683.411,32)
Depreciação	-	(35.983,93)	(120,00)	(13.980,75)	(24.759,76)	-	-	(74.844,44)
Baixas	-	-	-	-	3.838,24	-	-	3.838,24
Saldos em 31 de dezembro de 2019	-	(303.597,71)	(5.327,00)	(203.301,31)	(215.494,06)	(26.697,44)	-	(754.417,52)
Valor residual – 31/12/2019	6.401.952,61	1.243.196,80	800,00	75.819,83	89.009,82	-	104.615,30	7.915.394,36
Taxas anuais de depreciação - %		2,27	10	10	10	20	-	

2020

	Terrenos	Edificações	Máquinas Equipamentos	Equipamentos Informática	Móveis Utensílios	Veículos	Imobilizações Andamento	Total
CUSTO TOTAL								
Saldos em 31 de dezembro de 2019	6.401.952,61	1.546.794,51	6.127,00	279.121,14	304.503,88	26.697,44	104.615,30	8.669.811,88
Aquisição	-	-	-	144.243,29	161.691,65	-	480.184,47	786.119,41
Baixas	-	-	-	(19.898,34)	(19.455,77)	-	-	(39.354,11)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.401.952,61	1.546.794,51	6.127,00	403.466,09	446.739,76	26.697,44	584.799,77	9.416.577,18
DEPRECIÇÃO ACUMULADA								
Saldos em 31 de dezembro de 2019	-	(303.597,71)	(5.327,00)	(203.301,31)	(215.494,06)	(26.697,44)	-	(754.417,52)
Depreciação	-	(36.442,08)	(120,00)	(33.324,32)	(22.782,61)	-	-	(92.669,01)
Baixas	-	-	-	19.898,34	17.804,68	-	-	37.703,02
Saldos em 31 de dezembro de 2020	-	(340.039,79)	(5.447,00)	(216.727,29)	(220.471,99)	(26.697,44)	-	(809.383,51)
Valor residual – 31/12/2020	6.401.952,61	1.206.754,72	680,00	186.738,80	226.267,77	-	584.799,77	8.607.193,67
Taxas anuais de depreciação - %		2,27	10	10	10	20	-	

6. INTANGÍVEL

2019	Sistemas de Proc. de Dados	Total
CUSTO TOTAL	-----	-----
Saldos em 31 de dezembro de 2018	313.089,03	313.089,03
Aquisição	31.979,10	31.979,10
Baixas	-	-
	-----	-----
Saldos em 31 de dezembro de 2019	345.068,13	345.068,13
	=====	=====
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		
Saldos em 31 de dezembro de 2018	(310.939,94)	(310.939,94)
Amortização	(6.439,09)	(6.439,09)
Baixas	-	-
	-----	-----
Saldos em 31 de dezembro de 2019	(317.379,03)	(317.379,03)
	=====	=====
Valor residual – 31/12/2019	27.689,10	27.689,10
	=====	=====
Taxas anuais de amortização - %	20	
	=====	

2020	Sistemas de Proc. de Dados	Total
CUSTO TOTAL	-----	-----
Saldos em 31 de dezembro de 2019	345.068,13	345.068,13
Aquisição	60.626,51	60.626,51
Baixas	-	-
	-----	-----
Saldos em 31 de dezembro de 2020	405.694,64	405.694,64
	=====	=====
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	(317.379,03)	(317.379,03)
Amortização	(8.616,67)	(8.616,67)
Baixas	-	-
	-----	-----
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(325.995,70)	(325.995,70)
	=====	=====
Valor residual – 31/12/2020	79.698,94	79.698,94
	=====	=====
Taxas anuais de amortização - %	20	
	=====	

7. 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.

	2020	2019
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	1.359.248,31	1.183.470,05
	1.359.248,31	1.183.470,05
	=====	=====

Conforme descrito no relatório da Prospera Consultoria Atuarial, datado de 18/02/2021, 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 Avisado em Pré-Pagamento dos últimos doze meses anteriores ao mês base, dividido por 12 e multiplicado pelo fator Ω 0,5164.

8. 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	
	2020	2019	2020	2019
Processos cíveis	-	-	3.807,15	-
Processos multa ANS	371.916,13	306.724,79	371.916,13	-
	371.916,13	306.724,79	375.723,28	-
	=====	=====	=====	=====

9. 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.

10. AJUSTE DE EXERCÍCIO ANTERIOR

O valor do ajuste efetuado na mutação do patrimônio líquido no valor de R\$ 306.724,79, refere-se ao reconhecimento de despesa de provisão para contingências conforme depósitos judiciais correspondentes oriundos de processos de multas movidas contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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