

Proteja seu bem mais precioso.
APAS São João, desde 1993 cuidando
da saúde de nossas famílias.



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

(Valores Expressos em Reais)



ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE
Fone: (19) 3633-1494 / Fax: (19) 3633-8415
www.apassaojoao.com.br

SUMÁRIO:

| | |
|---|-----------|
| 1. Contexto operacional | 3 |
| 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis adotadas | 3 |
| 2.1. BASE DE APRESENTAÇÃO | 3 |
| 2.2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS | 3 |
| 2.2.1 APURAÇÃO DO RESULTADO..... | 3 |
| 2.2.2 ESTIMATIVAS CONTÁBEIS..... | 3 |
| 2.2.3 CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER | 4 |
| 2.2.4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 4 |
| 2.2.5 CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER | 4 |
| 2.2.6 IMOBILIZADO | 4 |
| 2.2.7 AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS – TESTE DE ‘IMPAIRMENT’ | 4 |
| 2.2.8 PROVISÕES TÉCNICAS..... | 4 |
| 2.2.9 IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E DEMAIS TRIBUTOS. | 4 |
| 3. Caixa e equivalentes de caixa | 4 |
| 4. Aplicações financeiras | 5 |
| 5. Créditos Operações com Planos Assistência à Saúde | 5 |
| 6. Bens e Títulos a Receber | 6 |
| 7. Despesas Antecipadas | 6 |
| 8. Imobilizado | 6 |
| 9. Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde | 6 |
| 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 6 |
| 11. Débitos Diversos | 7 |
| 12. Patrimônio Social | 7 |
| 13. Resultado do Período | 7 |
| 14. Déficits Acumulados | 7 |
| 15. Reserva Legal | 7 |
| 16. Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | 8 |
| 17. Eventos Indenizáveis Líquido/Sinistros Retidos | 8 |
| 18. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 8 |
| 19. Despesas administrativas | 8 |
| 20. Resultado Líquido financeiro | 9 |
| 21. Quadro de Eventos Indenizáveis | 9 |
| 22. Conciliação entre Superávits Líquido (Déficits) e o Fluxo de Caixa | 9 |
| 23. Área Assistencial e Administrativa em Função da Pandemia do Coronavírus – COVID-19 | 10 |

1. Contexto operacional

APAS – Associação Policial de Assistência a Saúde de São João da Boa Vista, pessoa jurídica de direito privado, constituída sob natureza jurídica de Associação, inscrita no CNPJ sob nº 71.753.297/0001-04, sediada a Av. Pres. João Belchior Marques Goulart, nº 401, Parque das Nações, no Município de São João da Boa Vista, SP, é Operadora de Plano Privado de Assistência a Saúde sob modalidade de Augustão e tem por objeto social a disponibilidade de serviços médicos hospitalares por plano privado de Assistência à Saúde possuindo registro na Agencia Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sob nº 40826-3.

A Entidade não renunera, por qualquer forma, os membros da Área Administrativa e do Conselho Fiscal e não distribui superávit, lucros, bonificação ou vantagens a dirigentes ou associados sob nenhuma forma ou pretexto, sendo os resultados incorporados automaticamente ao seu Patrimônio.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis adotadas

2.1. Base de apresentação

A moeda funcional da entidade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram preparadas de acordo com as práticas adotadas no Brasil decorrentes das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações- Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores com a Lei nº 11.638/2007 e Lei 11.941/2009, pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e normas específicas sem finalidade de lucros, NBC T 10.19 E Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, naquilo em que não conflitam com as normas estabelecidas pela ANS – Agencia Nacional de Saúde Suplementar.

A diretoria da entidade aprovou as demonstrações contábeis em 24 de março de 2021.

2.2. Principais práticas contábeis.

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do resultado

a) Receita: o resultado das transações é apurado pelo regime de competência de exercícios.

As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (pro-rata dia) do período de cobertura individual e ou coletivo de cada contrato em razão do período de cobertura, e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referente ao mês subsequente é contabilizada na rubrica Provisão de Prêmios/ Contraprestações Não Ganhas em atendimento as normas gerais do Plano de Contas Padrão vigente a época dos registros.

b) Eventos: As despesas com os eventos indenizáveis são reconhecidas com base no valor total das faturas apresentadas pelos prestadores de serviços assistenciais. O fato gerador da despesa com eventos é o atendimento ao beneficiário. Nos casos em que o atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

2.2.2 Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com os CPC's requer que a Administração faça estimativa e estabeleça premissas para o registro de algumas transações que afetam certos ativos e passivos, a divulgação de contingência passiva as receitas e as despesas, bem como a divulgação de informações sobre suas demonstrações contábeis. Os resultados dessas transações e informações quando de sua efetiva podem divergir dessas estimativas.

2.2.3 Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre a totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos coletivos que possuam parcela vencida há mais de 90 dias. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.4 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras não vinculadas a ANS, com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo”.

2.2.5 Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre a totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Coletivos vencidos a mais de 90 dias. A Administração de entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la a evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

O Ativo Imobilizado é de uso próprio e compreende Edificações, Veículo, Máquinas e Equipamentos não hospitalares, Móveis e Utensílios e Equipamento de processamento de dados, utilizados para a Operacionalização da atividade. O imobilizado de uso é registrado ao custo de aquisição, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.

2.2.7 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste de ‘Impairment’

A administração ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos não identificou a existência de indícios que possam a vir a demandar a realização de teste de recuperabilidade (Teste de Impairment).

2.2.8 Provisões técnicas

As Provisões Técnicas são calculadas e contabilizadas com base nas disposições previstas na Resolução Normativa RN 393/2015 e suas alterações.

2.2.9 Imposto de renda, contribuição social e demais Tributos.

Conforme Legislação vigentes aplicadas as Associações sem fins lucrativos, a entidade atende o disposto no artigo 14 do Código Tributário Nacional e demais disposições aplicações, portanto, é entidade isenta de tributação.

3. Caixa e equivalentes de caixa

| | Exercícios | |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Caixa | 763,48 | 5.333,52 |
| Bancos conta Movimento | 8.786,91 | 36.465,01 |
| Total | 9.550,39 | 41.798,53 |

Numerário mantido em caixa e em conta corrente bancária.

3.1 Aplicações de Liquidez Imediata

| | Exercícios | |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Santander FIC FI Yield Premium Ref DI | 0,00 | 2.921.250,00 |
| Fundo Caixa FI Mega Ref. DI | 576.741,16 | 0,00 |
| Total | 576.741,16 | 2.921.250,00 |

As aplicações financeiras de liquidez imediata são aplicações livres, representada por Cotas em Fundos de Investimentos, com conversibilidade imediata do montante e sujeito a insignificante risco de mudança de valor.

4. Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, não excedendo o valor de mercado. As aplicações estão divididas em Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas registradas na conta 1221 e livres, registradas na conta 1222.

4.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Vinculadas

| | <u>2020</u> | <u>Exercícios 2019</u> |
|--|-------------------|----------------------------|
| Fundo Santander RF FI Dedicado Setor Saúde Suplementar ANS | 926.964,86 | 906.538,88 |
| Total | 926.964,86 | 906.538,88 |

4.2 Aplicações Livres:

| | <u>2020</u> | <u>Exercícios 2019</u> |
|--|---------------------|----------------------------|
| Aplicação em CDB nº 260009102858 Banco Santander Brasil Sa | 384.664,25 | 0,00 |
| Aplicação em CDB nº 260009287522 Banco Santander Brasil Sa | 242.365,50 | 0,00 |
| Aplicação em CDB nº 260009495107 Banco Santander Brasil Sa | 111.965,49 | 0,00 |
| Aplicação em CDB nº 260010303051 Banco Santander Brasil Sa | 120.223,20 | 0,00 |
| Santander Crédito Privado Equilíbrio – Banco Santander As | 3.073.986,72 | 0,00 |
| Fundo Caixa FI Meg Ref. Di | 0,00 | 562.880,66 |
| Total | 3.933.205,16 | 562.880,66 |

A Aplicação Garantidora vinculada está registrada na conta 1221 do Plano de Contas Contábil vigente, em observância a Resolução Normativa-RN 418/16. Em 31/12/2020 o saldo da aplicação vinculada era de R\$ 926.964,86 sendo este destinado ao lastro de PEONA no valor de R\$ 762.840,29 e PELS e SUS no valor de R\$ 67.746,08, ficando com saldo excedente de R\$ 96.378,49.

5. Créditos Operações com Planos Assistência à Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos associados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

| | <u>2020</u> | <u>Exercícios 2019</u> |
|--|-------------------|----------------------------|
| Contraprestações Pecuniárias/ Prêmios a Receber | 650.833,14 | 634.118,25 |
| Provisão Para Perdas sobre Créditos | (118.940,11) | (115.074,19) |
| Total | 531.893,03 | 519.044,06 |
| Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros Indenizáveis | 451.579,19 | 367.992,19 |
| Provisão Para Perdas sobre Créditos | (374.526,63) | (286.052,19) |
| Total | 77.052,56 | 81.940,00 |

A composição dos valores a receber de contraprestações e Participação Beneficiários por idade de vencimento é conforme segue:

| | <u>2020</u> | <u>Exercícios 2019</u> |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------------|
| A vencer | 536.391,38 | 510.916,00 |
| Vencidos de 01 a 30 dias | 56.392,57 | 61.200,92 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 6.536,61 | 4.799,79 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 17.269,65 | 24.067,35 |
| Vencidos a mais de 90 dias | 485.822,12 | 401.126,38 |
| Total | 1.102.412,33 | 1.002.110,44 |
| Provisão de Perdas sobre Créditos | (493.466,74) | (401.126,38) |
| Total | 608.945,59 | 600.984,06 |

6. Bens e Títulos a Receber

| | Exercícios | |
|--------------------------|------------------|-----------------|
| | 2020 | 2019 |
| Bens e Títulos a Receber | 16.017,49 | 1.710,18 |
| Total | 16.017,49 | 1.710,18 |

7. Despesas Antecipadas

| | Exercícios | |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2020 | 2019 |
| Seguro a Apropriar – Imóvel e Veículo | 416,07 | 393,88 |
| Total | 416,07 | 393,88 |

8. Imobilizado

| | | | | Exercícios | |
|----------------------------|------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| | | | | 2020 | 2019 |
| Titularidade Própria | Taxa Anual | Custo | Depreciação acumulada | Líquido | Líquido |
| Edifícios | 4% | 185.000,00 | (60.776,06) | 124.223,94 | 130.390,6 |
| Veículos | 20% | 36.374,24 | (36.374,24) | 0,00 | 0,00 |
| Equipamento de informática | 20% | 68.274,33 | (61.460,91) | 6.813,42 | 6.794,30 |
| Máquinas e equipamentos | 10% | 30.886,78 | (20.019,38) | 10.867,40 | 12.874,72 |
| Móveis e Utensílios | 10% | 28.099,99 | (21.189,95) | 6.910,04 | 7.102,44 |
| Total | | 348.635,34 | (199.820,54) | 148.814,80 | 157.162,0 |

9. Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde

| | Exercícios | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Provisão de Prêmio/Contraprestações Não Ganha – PPCNG | 359.836,87 | 571.060,77 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar a liquidar para o SUS | 15.043,35 | 28.915,38 |
| Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores Serv. Assistenciais | 52.702,73 | 740,00 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA | 762.840,29 | 779.493,00 |
| Total | 1.190.423,24 | 1.380.209,15 |

A Provisão PESL está constituída pelo valor total dos eventos avisados e conhecidos a pagar para os prestadores assistenciais, com lastro coberto na sua totalidade com aplicações garantidoras.

A Provisão PEONA está constituída no valor integral, com base em cálculo definido com base na Resolução Normativa – RN 393/15, no total de R\$ 762.840,29 possuindo lastro correspondente em Aplicação Vinculada a ANS no total de R\$ 926.964,86, com suficiência de R\$ 164.124,57.

A Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganha – PPCNG está constituída para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer nos termos da legislação da ANS vigente.

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

| | Exercícios | |
|--|------------------|------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Contribuição Previdenciária de Funcionários | 6.150,94 | 5.741,31 |
| FGTS a recolher | 1.824,98 | 1.894,77 |
| PIS sobre folha Salários | 254,94 | 236,85 |
| IRRF sobre folha de Salários | 507,96 | 332,15 |
| Imposto de Renda retido na Fonte de Terceiros | 5.031,57 | 3.928,07 |
| Imposto sobre Serviços Retido na Fonte - ISSQN | 6.174,99 | 3.826,38 |
| PIS/ COFINS E CSLL retidos sobre nota fiscal terceiros | 11.180,80 | 6.862,92 |
| Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros | 4.025,48 | 4.306,64 |
| Total | 35.151,66 | 27.129,09 |

11. Débitos Diversos

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|-------------------|-------------------------|----------------------------|
| Salários a Pagar | <u>11.271,75</u> | <u>9.888,94</u> |
| Férias e encargos | <u>34.272,37</u> | <u>26.327,09</u> |
| Fornecedores | <u>220,73</u> | <u>820,03</u> |
| Total | <u>45.764,85</u> | <u>37.036,06</u> |

12. Patrimônio Social

O Patrimônio Social subscrito e integralizado é de R\$ 755.072,83 (Setecentos e cinquenta e cinco mil, setenta e dois reais e oitenta e três centavos)

13. Resultado do Período

No exercício de 2020, conforme DRE – Demonstração do Resultado do Exercício, a Operadora apresentou um Resultado Positivo (Superávits) no montante de R\$ 1.202.965,42 (Um milhão, duzentos e dois mil, novecentos e sessenta e cinco reais e quarenta e dois centavos)

14. Déficits Acumulados

A entidade possuía um saldo em déficit acumulado de R\$ 1.050.503,37 (Um milhão, cinquenta mil, quinhentos e três reais e trinta e sete centavos). Este montante foi compensado e zerado com o superávit deste exercício que foi de R\$ 1.202.965,42, ficando o saldo em superávit de R\$ 152.462,05 (cento e cinquenta e dois mil, quatrocentos e sessenta e dois reais e cinco centavos) e que foi transferido para a conta de Reserva Legal, no mesmo exercício, conforme demonstrado na Mutuação.

15. Reserva Legal

A operadora possuía em 31/12/2019, reversa o total de R\$ 4.041.669,24 (Quatro milhões, quarenta e um mil, seiscentos e sessenta e nove reais e vinte e quatro centavos) , decorrentes de Superávits e foi acrescido o saldo de Superávit de 2020 no valor de R\$ 152.462,05 (Cento e cinquenta e dois mil, quatrocentos e sessenta e dois reais e cinco centavos) , ficando o saldo em reserva legal o valor de R\$ 4.194.131,29 (quatro milhões, cento e noventa e quatro mil, cento e trinta e um real e vinte e nove centavos) .

A Associação não renumera, por qualquer forma, os membros do Conselho de Administração e Conselho Fiscal e não distribui superávit, lucros, bonificação ou vantagens a dirigentes ou associados sob nenhuma forma ou pretexto, sendo os resultados incorporados automaticamente ao seu Patrimônio, sendo utilizado exclusivamente em benefício da Própria Operadora.

a) Patrimônio mínimo ajustado e Margem de Solvência: Capital base de R\$ 8.977.014,19, multiplicado pelo fator K 6,20%, da região de comercialização e do segmento da operadora é de R\$ 556.574,88. Os valores de cálculo para Patrimônio Mínimo e Margem de Solvência, aplicando o escalonamento que é de 85,280% para o período de 12/2020, a necessidade da Operadora é de R\$ 2.122.055,57 (dois milhões, cento e vinte e dois mil, cinquenta e cinco reais e cinquenta e sete centavos) , sendo este valor coberto pelo Patrimônio com ajustes da Operadora que é de R\$ 4.948.788,05, (quatro milhões, novecentos e quarenta e oito mil, setecentos e oitenta e oito reais e cinco centavos) com adições ou deduções, nos termos previstos na Instrução Normativa Diope 50, ficando com suficiência de Patrimônio no valor de R\$ 2.826.732,48 (dois milhões, oitocentos e vinte e seis mil, setecentos e trinta e dois reais e quarenta e oito centavos).

Em referência ao Capital Regulatório, a Margem de Solvência de 75% conforme RN 451/20 calculada, é de R\$ 1.866.254,31(um milhão, oitocentos e sessenta e seis mil, duzentos e cinquenta e quatro reais e trinta e um centavos) com excedente de PLA (PLA – MS 75%) de R\$ 3.082.533,74 (três milhões, oitenta e dois mil, quinhentos e trinta e três reais e setenta e quatro centavos)

16. Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

Refere-se ao faturamento emitido para cobertura dos planos de assistência médico hospitalar com cobertura pré-estabelecido na seguinte condição:

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Planos Coletivos por Adesão Pós Lei | 8.974.591,63 | 8.107.734,32 |
| Cob. Assist. Preço Preestabelecido em Corresponsabilidade Cedida | 0,00 | (1.082.927,42) |
| Outras Deduções das Contraprestações | 0,00 | (166,93) |
| Total | 8.974.591,63 | 7.024.639,97 |

17. Eventos Indenizáveis Líquido/Sinistros Retidos

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Eventos /Sinistros Conhecidos e Avisados | 6.978.445,38 | 6.735.223,07 |
| Variação da provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (16.652,71) | (2.986,39) |
| Total | 6.961.792,67 | 6.732.236,68 |

18. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|---|-------------------|--------------------|
| Confecção de carteira/Livro de Credenciamento | 212,00 | 3.346,00 |
| Despesas com Encargos Sociais | 30.724,78 | 34.367,22 |
| Taxa de manutenção ode cadastro | 10.250,00 | 10.450,00 |
| Provisão para Perdas sobre créditos | 95.396,30 | 42.335,63 |
| Total | 136.583,08 | 90.498,85 |

19. Despesas administrativas

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|---|-------------------|--------------------|
| Despesas com Pessoal Próprio (salários e ordenados) | 178.696,65 | 163.835,95 |
| Décimo terceiro salário e Férias | 36.691,93 | 34.036,00 |
| Aviso Prévio | 667,14 | 0,00 |
| Encargos Sociais – INSS | 59.142,81 | 54.157,43 |
| Encargos Sociais - FGTS | 20.344,39 | 15.638,72 |
| Despesas com Assistência Social (Assistência médica e odontológica) | 19.044,81 | 18.928,22 |
| Outras despesas com pessoal próprio ⁽¹⁾ | 28.818,83 | 34.581,62 |
| Despesas com serviços de terceiros ⁽²⁾ | 190.437,22 | 178.688,24 |
| Despesas com localização e funcionamento ⁽³⁾ | 188.874,44 | 185.621,96 |
| Despesas com Tributos | 5.532,25 | 11.721,79 |
| Despesas com Publicações e Judiciais | 2.425,90 | 2.801,14 |
| Total | 730.676,37 | 700.011,07 |

⁽¹⁾ – Despesas com Alimentação aos funcionários, despesas de transporte, atestado ocupacional, uniformes.

⁽²⁾ – Despesas com honorários advocatícios, auditoria, consultoria, serviços técnicos de manutenção computadores, equipamentos e sistema, serviços contábeis e encargos sobre serviços de terceiros.

⁽³⁾ - Despesas com água, energia elétrica, material e serviços de limpeza, material e consertos instalação, despesas de copa e cozinha, alarme, material de proteção (Covid 19), manutenção e conserto veículo, combustível, depreciação.

20. Resultado Líquido financeiro

| | Exercícios | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Receitas financeiras | 95.478,45 | 242.150,90 |
| Despesas financeiras | (43.329,86) | (42.614,75) |
| Total líquido | 52.148,59 | 199.536,15 |

21. Quadro de Eventos Indenizáveis

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar do documento de Informações Periódicas – Diops está em conformidade com o Ofício Circular Diope nº 01 de 01/11/2013, referente aos Planos Coletivos por Adesão com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido e preenchidos com valores líquidos de Glosas, Recuperações e Outras Recuperações.

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Planos Coletivos por Adesão Depois da Lei
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104

| | | | | | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Rede Própria | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rede Contratada | 1.118.952,85 | 2.150.272,29 | 412.135,87 | 2.285.178,40 | 491.938,87 | 496.467,84 | 6.954.946,12 |
| Reembolso | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Intercâmbio Eventual | 11.280,38 | 10.616,68 | 0,00 | 366,16 | 3.405,57 | 0,00 | 25.668,79 |
| TOTAL | 1.130.233,23 | 2.160.888,97 | 412.135,87 | 2.285.544,56 | 495.344,44 | 496.467,84 | 6.980.614,91 |

22. Conciliação entre Superávits Líquido (Déficits) e o Fluxo de Caixa

| ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|--------------------|
| Superávit (déficit) do período | 1.202.965,42 | (293.427,82) |
| Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais: | | |
| Depreciação e amortização | 12.914,25 | 14.400,31 |
| Ajustes de exercícios anteriores | 0,00 | 0,00 |
| Aplicações financeiras | (1.965.248,34) | 47.818,56 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | (7.961,53) | 22.442,19 |
| Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde | 0,00 | 0,00 |
| Bens e títulos a receber | 1.710,18 | 899,20 |
| Despesas antecipadas | (22,19) | (17,80) |
| Realizável em longo prazo | 904.412,17 | (47.806,68) |
| Aumento (Diminuição) do passivo | (172.670,82) | 253.564,70 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | (189.555,27) | 249.688,42 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 133,09 | (25,26) |
| Débitos com oper. de assist. à saúde não relaç. com planos de saúde | 0,00 | 0,00 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 8.022,57 | 8.592,17 |
| Débitos diversos | 8.728,79 | (4.690,33) |
| Passivo não circulante | 0,00 | 0,00 |
| Caixa Líquido das atividades operacionais | (23.900,86) | (2.127,34) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| Aumento de ativos imobilizados | (8.347,28) | (12.303,31) |
| Aumento de ativos intangíveis | 0,00 | 0,00 |
| Aumentos de investimentos não circulantes | 0,00 | 0,00 |
| Caixa Líquido das atividades de investimentos | (8.347,28) | (12.302,31) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Aumento (diminuição) de empréstimos | 0,00 | 0,00 |
| Amortização de empréstimos | 0,00 | 0,00 |
| Distribuição de lucros | 0,00 | 0,00 |
| Aumento de capital | 0,00 | 0,00 |
| Adiantamento para aumento de capital | 0,00 | 0,00 |
| Caixa Líquido das atividades de financiamentos | 0,00 | 0,00 |
| Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes | (32.248,14) | (14.429,65) |
| Caixa e equivalentes no Início do Período | 41.798,53 | 56.228,18 |
| Caixa e equivalentes no Fim do Período | 9.550,39 | 41.798,53 |
| Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes | (32.248,14) | (14.429,65) |

23. Área Assistencial e Administrativa em Função da Pandemia do Coronavírus – COVID-19

A partir do início em que foi decretado oficialmente o surto da Covid-19 como uma pandemia e foram instituídas medidas emergenciais de isolamento, a diretoria adotou de imediato planejamento e ações para o atendimento da contenção e prevenção do Coronavírus.

Para que nenhum beneficiário ficasse sem o atendimento, principalmente nos meses de quarentena aplicadas pelo Estado e Municípios, pelo motivo do atendimento não poder ser presencial, o atendimento aos beneficiários passou a ser online, via Skype, e-mail, e via telefone, procedendo assim a continuação dos atendimentos de liberação e autorizações de guias.

Na área social e de prevenção, teve ampla divulgação através de mídia sociais, com comunicados quase que diariamente, buscando a conscientização, apoio e orientação de toda a sociedade e não somente nossos beneficiários, e com isso a Operadora manteve total apoio ao combate da Pandemia e a todas informações relacionadas ao Coronavírus.

A Operadora acompanhou os comunicados sobre a COVID-19, principalmente as informações relevantes disponibilizado no site da ANS, e atendendo e aplicando o cumprimento das determinações sobre os reajustes das contraprestações, a Operadora suspendeu os reajustes, não aplicando os mesmos, mesmo assim a Operadora conseguiu manter o equilíbrio financeiro mantendo assim a saúde financeira sem grandes perdas.

A Operadora também investiu todo o cuidado com sua equipe administrativa, fornecendo todo o material de proteção, como máscaras e álcool gel e testes de COVID aos próprios funcionários

São João da Boa Vista, 31 de dezembro de 2020

Celso Augusto Lucio
Presidente

Jose Eduardo Baldin
Diretor Financeiro

Lídia Gaspari Amorim
Contadora

Documento assinado no original