



www.planoscs.com.br

email: faleconosco@planoscs.com.br

Atendimento: (13) 4007-2250



# ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

CNPJ: 13.001.218/0001-02  
Rua: Antonio Bento, 162 Bairro: Vila Matias -Santos- SP - CEP 11075-260  
**Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e 31 de dezembro de 2017**

Atendendo determinações legais, apresentamos aos Senhores Associados da Associação da Santa Casa de Santos a publicação das Demonstrações Contábeis relativas ao Exercício Social findo em 31 de Dezembro de 2018, incluídas as exigências especiais de acordo com a lei nº 9656/98 da Agência Nacional de Saúde que regem as operadoras de Planos de Assistências a Saúde.

## Relatório da Administração

**Associação do Plano de Saúde da Santa Casa de Santos Exercício 2018.**  
**Contexto Operacional:** A Associação do Plano de Saúde da Santa Casa de Santos é a denominação de uma Associação civil, para fins não econômicos, conforme disposto no art. 53 do Código Civil Brasileiro, constituída em assembleia geral em 25 de outubro de 2010. Tem por objetivo, a operação de planos privados de assistência à saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, laboratorial, dos integrantes do núcleo Plano de Saúde, por ela disponibilizados, mediante, exclusivamente, o credenciamento de terceiros, terceiros, eliminando, no caso, eventuais despesas reduzindo as despesas em aproximadamente 15%. Estabelecemos a política de comissionamento para dar apoio a este projeto.

**Política de destinação de superávit:** O resultado positivo aferido no decorrer do ano destinar-se-á à formação dos ativos geracionais e margem de solvência.

**Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da entidade no resultado do exercício:**

Neste exercício foi realizada uma expansão de atendimentos com a abertura de consultórios na cidade de Bertioga, bem como, a elaboração de planejamento estratégico com o objetivo de criar metodologia de verificação da rede de atendimento. Dessa forma, com o acionamento de consultórios foi aprimorado o atendimento de consultas dos usuários do Plano Santos em um único local, com a finalidade de melhor controlar o prazo de atendimento dentro das metas estipuladas nas normas da ANS. Deve-se ressaltar, também, a elaboração de processos e formulação de protocolos, buscando, em caso, mais eficiência, desenvolvendo a controle de custos.

**Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:** Foi implementado investimentos em Tecnologia da Informação para aprimorar os controles de dados estatísticos econômicos/financeiros e de produção, buscando uma parametrização do sistema em termos de qualidade e custo/benefício.

Assim, promovemos a troca de sistemas de informática e gestão de custos médicos, nos controles financeiros e contabilização visando, principalmente, a melhoria da qualidade dos controles internos.

Esse novo sistema está sendo objeto de aprimoramento por parte dos nossos colaboradores para que o atingimento das metas de controles internos seja o mais rápido possível.

**Perspectivas e planos da administração para os exercícios seguintes:**

**a) Processo de redução da sinistralidade:**  
Tendo em vista o constante aumento dos custos da assistência médica em nosso País e as diversas alterações e inclusões no Roteiro de Procedimentos imposto pela Agência Nacional de Saúde, continuamos a atuar no sentido de reduzir a sinistralidade em 10% a 15%, através de 75 pontos percentuais o qual contemplamos ações de controle operacional e econômico referente as despesas assistenciais, propostas pela operadora, proporcionando um melhor equilíbrio financeiro.

**b) Reestruturação e Redução de custos da Rede de Atendimento:**  
Estamos em contato permanente com a rede credenciada a fim de em comum acordo, acharmos soluções e resolutividade mais eficazes nos procedimentos, aumentando a relação de confiança da cadeia de atendimento, operadora, serviços e usuários, eliminando, no caso, eventuais despesas reduzindo as despesas em aproximadamente 15%. Estabelecemos a política de comissionamento para dar apoio a este projeto.

**c) Apropriação de novos produtos:**  
A criação de novos produtos à Operadora é uma tendência positiva devido ao mercado demandar condições de exigência o fluxo financeiro. Trata-se de produtos que são operacionalizados por terceiros, elaborando margens mais interessantes sem gerar custos.

O Plano Santa Casa Saúde, sempre na vanguarda do mercado vem elaborando novos produtos que tem por objetivo trazer benefícios ao segmento plano.

**d) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados ao Programa de Promoção e Prevenção à Saúde:**  
**i) Auditoria Médica:** Investimento  
Estamos em contínua especialização de nossa auditoria, e nosso projeto será desenvolver condições estruturais para controlar as autorizações de internação em nossos prestadores de serviços hospitalares a fim de controlar os custos de internações sem prejuízo da qualidade do atendimento assistencial.

**ii) Atividade de auditoria em prestadores externos, ou seja, fora da Cidade de Santos está sendo intensificada a fim de não admitir internações desnecessárias e ou de longa permanência.**

**iii) Marketing:** Investimento  
Com o intuito de melhorar a percepção da atividade de Marketing para colocar em prática os objetivos traçados para a área comercial, além de fortalecer institucionalmente a Marca Santa Casa em nossa Região, produzindo anúncios, peças publicitárias, livros, cartazes, banners e elaborando as transformações necessárias no intuito de aumentar o número de beneficiários em nossa carteira.

**iv) Estrutura Comercial:** Investimento  
Estamos implementando como objetivo de crescimento nas vendas de nossos produtos uma plataforma comercial que permita a regionalização de vendas juntamente com parceiros terceirizados nas regiões do litoral norte e sul do estado, com o objetivo de alcançar o número de usuários naquelas áreas. Tendo em vista este objetivo, transformamos a política de comissionamento para dar apoio a este projeto.

**v) Programas de Promoção à Saúde e Prevenção a Doenças:** Investimento  
Dando continuidade ao plano traçado em 2015, continuamos trabalhando no referencial de atendimento para os pacientes cadastrados nos programas com a criação de um centro de atendimento de alta resolução para os pacientes, contando com consultório de clínica médica especializada em Pronto atendimento. Esses pacientes devem ser matricados em tratamento contínuo e em baixo custo ambulatorial.

**vi) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:**  
A decisão da Diretoria é de manter todos os investimentos financeiros dentro do parâmetro exigido pela ANS, não havendo nenhuma intenção de alterar esses pressupostos, para maior garantia da saúde financeira da nossa entidade.

No topo, também deve-se ressaltar a elaboração de estudos para a criação e desenvolvimento de setores para cuidar da gestão de risco, de compliance e de governança corporativa elementos essenciais, atualmente, para se fazer uma administração com o bônus e eficiência e resultados.

Essa montante refere-se a Depósito de Beneficiários escriturado do Plano de Saúde de Contraprestação Pecuniária Recebidas.

Essa montante refere-se a Depósito de Beneficiários escriturado do Plano de Saúde de Contraprestação Pecuniária Recebidas.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2018.

### Em reais, exceto quando de outra forma indicado

		2018		2017	
Ativo		NE			
Circulante	Disponível	40.755.231	40.755.231	40.755.231	40.755.231
	Realizável	2.589.211	2.589.211	2.589.211	2.589.211
	Aplicações Financeiras	25.524.401	25.524.401	25.524.401	25.524.401
	Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	21.413.809	21.413.809	21.413.809	21.413.809
	Aplicações Não Vinculadas	2.285.129	2.285.129	2.285.129	2.285.129
	Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Contraprestação Pecuniária Própria e Receber	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Créditos Tributários e Previdenciários	10.276	10.276	10.276	10.276
	Bens Títulos e Receber	6.056.731	6.056.731	6.056.731	6.056.731
	Despesas Antecipadas	9.389	9.389	9.389	9.389
Não circulante	Títulos e Créditos a Receber	47.476.482	47.476.482	47.476.482	47.476.482
	Depósitos Judiciais e Fiscais	44.904.982	44.904.982	44.904.982	44.904.982
	Investimentos	10.097	10.097	10.097	10.097
	Outros Investimentos	30.097	30.097	30.097	30.097
	Imobilizado	2.317.949	2.317.949	2.317.949	2.317.949
	Não Hospitalares / Odontológicos	1.428.885	1.428.885	1.428.885	1.428.885
	Outras Imobilizações	943.064	943.064	943.064	943.064
	Intangível	61.030	61.030	61.030	61.030
	Total do ativo	88.181.713	87.499.191	87.499.191	87.499.191
	Compensação - Ativo	3.721.222	3.721.222	3.721.222	3.721.222

		2018		2017	
Passivo		NE			
Circulante	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.206.134	6.206.134	6.206.134	6.206.134
	Provisões de Operações de Assistência à Saúde	25.524.401	25.524.401	25.524.401	25.524.401
	Provisões de Contraprestação Não Ganha - PCNG	2.589.211	2.589.211	2.589.211	2.589.211
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
	Provisões de Operações com Plano de Assistência à Saúde	8.291.074	8.291.074	8.291.074	8.291.074
Não circulante	Depósitos Judiciais e Fiscais	44.904.982	44.904.982	44.904.982	44.904.982
	Investimentos	10.097	10.097	10.097	10.097
	Outros Investimentos	30.097	30.097	30.097	30.097
	Imobilizado	2.317.949	2.317.949	2.317.949	2.317.949
	Não Hospitalares / Odontológicos	1.428.885	1.428.885	1.428.885	1.428.885
	Outras Imobilizações	943.064	943.064	943.064	943.064
	Intangível	61.030	61.030	61.030	61.030
	Total do passivo e patrimônio social	88.181.713	87.499.191	87.499.191	87.499.191
	Compensação - Passivo	3.721.222	3.721.222	3.721.222	3.721.222

		2018		2017	
Demonstração do resultado em 31 de dezembro de 2018 e 31 de dezembro de 2017		NE			
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	16.288.025.365	16.288.025.365	16.288.025.365	16.288.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	Receitas da Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
	Outras Receitas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	1.564.226	1.564.226	1.564.226	1.564.226
Resultado Bruto de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	16.288.025.365	16.288.025.365	16.288.025.365	16.288.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
Resultado Líquido	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	16.288.025.365	16.288.025.365	16.288.025.365	16.288.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365
	Receitas Operacionais de Assistência à Saúde	258.025.365	258.025.365	258.025.365	258.025.365

		2018		2017	
Demonstração das Mutações do Patrimônio Social em 31 de dezembro de 2018 e 31 de dezembro de 2017		NE			
Saldo em 31 de Dezembro de 2016	Capital Patrimonial Social	30.983.206	325.798	13.626.627	44.915.631
	Aumento do Patrimônio Social	13.626.628	-	(13.626.628)	-
	Ajustes Exercício Anterior	-	48.084	-	48.084
	Supervir Lquido do Exercício	325.798	11.147.856	11.147.856	11.147.856
	Saldo em 31 de Dezembro de 2017	44.915.632	48.084	11.147.856	56.111.571
	Aumento do Patrimônio Social	(48.084)	(11.147.856)	-	-
	Ajustes Exercício Anterior	-	395.277	-	395.277
	Supervir Lquido do Exercício	11.195.939	-	2.491.490	13.687.429
	Saldo em 31 de Dezembro de 2018	56.111.571	395.277	2.491.490	59.999.339
	Saldo em 31 de Dezembro de 2018	56.111.571	395.277	2.491.490	59.999.339

		2018		2017	
Demonstração do Fluxo de Caixa em 31 de dezembro de 2018 e 31 de dezembro de 2017		NE			
Atividades Operacionais	Receitas Operacionais	2018	2017	2018	2017
	(+) Recebimento Plano de Saúde	283.627.895	256.215.233	283.627.895	256.215.233
	(-) Pagamento de Aplicações Financeiras	197.891.213	197.891.213	197.891.213	197.891.213
	(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.643.083	2.321.124	1.643.083	2.321.124
	(-) Outros Recebimentos Operacionais	4.858.262	20.282.761	4.858.262	20.282.761
	(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(270.331.180)	(258.539.522)	(270.331.180)	(258.539.522)
	(-) Pagamento de Comissões	(7.869.678)	(5.125.367)	(7.869.678)	(5.125.367)
	(-) Pagamento de Pessoal	(2.756.771)	(1.703.534)	(2.756.771)	(1.703.534)
	(-) Pro Labore	(294.403)	-	(294.403)	-
	(-) Pagamento de Tributos	(10.296.033)	(10.640.400)	(10.296.033)	(10.640.400)
Atividades de Investimento	Capital Patrimonial Social	2.871.745	565.647	2.871.745	565.647
	(-) Pagamento de Aquisição de Ativos Intangíveis - Outros	1.417.541	165.127	1.417.541	165.127
	(-) Pagamento Relativo Ativo Intangível	-	13.286	-	13.286
	(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	300	300	300	300
	Capital Patrimonial Social	2.871.745	565.647	2.871.745	565.647
	(-) Pagamento de Aquisição de Ativos Intangíveis - Outros	1.417.541	165.127	1.417.541	165.127
	(-) Pagamento Relativo Ativo Intangível	-	13.286	-	13.286
	(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	300	300	300	300
	Capital Patrimonial Social	2.871.745	565.647	2.871.745	565.647
	(-) Pagamento de Aquisição de Ativos Intangíveis - Outros	1.417.541	165.127	1.417.541	165.127

		2017/15		2016/14	
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>					
<b>Atividades de Investimento</b>		<b>2.871.745</b>	<b>555.647</b>		
(+) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.417.541)	165.127			
(+) Pagamento Relativo Ativo Intangível		13.226			
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		300	300		
	<b>(1.417.841)</b>				
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>					
<b>Atividades de Financeiro</b>		<b>(1.417.841)</b>	<b>(178.712)</b>		
(+) Recebimento de Empréstimos	14.100.000				
(-) Pagamento de juros e encargos sobre Leasing	81.898		11.328		
(-) Pagamento amortização de Leasing	14.167.713		557.765		
	<b>(15.849.611)</b>		<b>(707.093)</b>		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financeiro</b>					
<b>Verbalizável</b>		<b>1.324.263</b>	<b>209.841</b>		
Caixa	1.254.968	945.126			
Caixa - Saldos Final	2.589.231	1.254.968			
Ativos Livres no Final do Período (*)					
Ativos Livres no Final do Período (*)	2.589.231	1.254.710			
Aumento(Diminuição) na Aplic. Finance - Recursos Livres	2.209.206	198.745,80			