



PLANO
Santa
Casa
Saúde

ANS - nº 41.802-1

SEMPRE PERTO, CUIDANDO DE VOCÊ

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

SUMÁRIO

Relatório da Administração.....	2
Balanco Patrimonial.....	7
Demonstração do Resultado do Exercício.....	9
Demonstração do Resultado Abrangente.....	10
Demonstração das Mutações do Patrimônio Social.....	11
Demonstração do Fluxo de Caixa.....	12
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.....	13
Parecer do Conselho Fiscal.....	36
Relatório dos Auditores Independentes.....	37

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

CNPJ: 13.001.218/0001-02

EXERCÍCIO DE 2021

Prezados Senhores,

A administração da Associação do Plano de Saúde da Santa Casa de Santos, submete à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Mensagem da Administração:

Nos últimos 12 meses encerrados em dezembro de 2021, a Associação do Plano de Santa Casa de Santos promoveu uma série de projetos pioneiros e transformadores através de um conjunto de ações clínicas e financeiras que ajudaram, de forma integrada, a viabilizar a operação com custos menores ao mesmo tempo em que asseguraram a qualidade e a segurança dos pacientes. A valorização de médicos e hospitais com melhor aderência à medicina baseada em evidências, assim como o acompanhamento dos indicadores clínicos dos pacientes, evitaram procedimentos desnecessários e garantiram melhores desfechos clínicos. A adoção de modelos diferenciados de remuneração a hospitais e de medidas contra as fraudes também colaboraram com o combate aos desperdícios, proporcionando um sistema mais sustentável.

A adoção das práticas de Governança na Associação também marcou o ano de 2021. Com a missão de promover melhorias no custo total dos cuidados e na qualidade para nossos beneficiários, pacientes e colaboradores. Outro destaque foi a continuidade das ações de Diversidade e Inclusão pela organização, fortalecendo o acesso, o desenvolvimento e a retenção de grupos distintos, que enfrentam barreiras sociais específicas, tanto no ambiente corporativo quanto no da assistência médico hospitalar.

Ademais, o ano de 2021 entra para a história do mundo como o ano marcado pela continuidade da pandemia, causada pelo vírus da covid-19, que trouxe grande impacto mundial, com efeitos catastróficos na saúde e na economia da população. Nesse ano, aprimoramos as medidas para assegurar a continuidade da prestação de serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos nas operações ou que pudessem afetar adversamente o patrimônio e a continuidade da Associação. Foram tomadas medidas para segurança dos nossos colaboradores, através da adoção de teletrabalho (home office) e fortalecimento dos canais de atendimento remoto, com vistas a manutenção do distanciamento social requerido.

Por fim, destacamos os investimentos realizados que reforçam o compromisso de longo prazo da Associação em melhorar e ampliar a cobertura e serviços oferecidos aos nossos beneficiários que a Associação tem a honra de servir, ajudando as pessoas a viver de forma mais saudável e apoiando o sistema de saúde a funcionar melhor para todos. A Associação continua focada na melhora de sua eficiência operacional, através de diversos projetos.

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 dos citados Planos de Saúde, por ela disponibilizados, mediante, exclusivamente, o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área da saúde.

Política de destinação de superávits:

Conforme determinado através do Estatuto Social, anualmente, ao final de cada exercício social que vai de 01 de janeiro a 31 de dezembro, será levantado o balanço patrimonial, bem como as demais demonstrações financeiras exigidas por lei.

O resultado positivo aferido no decorrer do ano destinou-se à formação dos ativos garantidores e margem de solvência, bem como a manutenção da atividade e destinação para investimentos.

Desempenho operacional e econômico-financeiro

Encerramos o exercício de 2021 com 86.234 (oitenta e seis mil, duzentos e trinta e quatro) beneficiários e 81.607 (oitenta e um mil, seiscentos e sete) em 2020, um aumento de carteira de cerca de 5,67%. O aumento da carteira observada no exercício, reflete a maior atuação comercial da operadora junto a população em sua área de atuação com oferta de novos produtos, novas estratégias mercadológicas, através da oferta de novos produtos e de migrações de beneficiários/contratos advindos de outras operadoras.

A receita operacional bruta, contabilmente representada pelas Contraprestações Líquidas de Assistência à Saúde, obteve crescimento de aproximadamente 4,84% em 2021, passando de R\$ 310.119 Mi em 2020 para R\$ 325.133 Mi em 2021, refletindo o aumento da carteira de beneficiários observada no exercício.

A sinistralidade em 2021, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médicos hospitalares) e as contraprestações efetivas, reduziu cerca de 5 %, apresentando-se em 77% - 2021 (82% - 2020), dentro da média de mercado para o segmento e modalidade, consequência do acompanhamento e gestão dos Custos Assistenciais pela Administração.

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 novos postos de atendimentos, bem como, a elaboração de planejamento estratégico com o objetivo de criar metodologia de verticalização da rede de atendimento.

Dessa forma, com o acréscimo de consultórios foi aprimorado o atendimento de consultas dos usuários do Plano Standard em um único local, com a finalidade de melhor controlar o prazo de atendimento dentro dos limites estipulados nas normas da ANS.

Deve-se ressaltar, também, a elaboração de processos e formatação de protocolos, buscando com isso, mais eficiência, resolutividade e controle de custos.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Os investimentos em Tecnologia da Informação para aprimorar os controles de dados estatísticos econômicos/financeiros e de produção, foi devidamente implantado e segue constante acompanhamento para que a validação das melhorias esperadas em prol da qualidade e custo/benefício.

Assim, promovemos workshop para nivelamento de contexto com o viés de elaboração de indicadores das áreas que por sua vez, estão disponíveis no modelo gestão a vista, otimizando o processo de gerenciamento dos dados e acompanhamento para direcionamentos com base em dados.

O 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) Crescimento da carteira de beneficiários;

Através da adoção de novos produtos para comercialização nos diversos tipos de contratação, conjuntamente à estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado, que favoreçam as margens de resultados da Operadora;

b) Continuidade na Implantação de Governança Corporativa e LGPD

Buscando a adequação e conformidade de nossos processos internos, além de mais controles e mais alinhamentos com as práticas normativas sugeridas pela ANS e pelos órgãos Federais. Estamos em fase de implantação de compliance e aperfeiçoamento dos controles internos existentes, inclusive os submetendo a análise de auditorias, consultorias de mercado.

c) Despesas administrativas:

Manutenção de despesas administrativas em níveis aceitáveis e que permitam a geração de resultados satisfatórios para operação.

d) Geração de resultados:

Geração resultados líquidos positivos e contínuos, como forma de incremento ao Patrimônio Líquido, além de investimentos e aprimoramentos dos serviços assistenciais prestados aos beneficiários;

e) Tecnologias e controles:

No sentido de tomada de decisão baseada em dados, aprimoramentos ocorrerão nas automações sistêmicas com implantações de plataformas que auxiliam no gerenciamento de ações médicas, apresentações de dados contextualizados, novos conceitos de aplicação de atenção médica e aperfeiçoamento dos controles de custos.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados ao Programa de Promoção e Prevenção à Saúde:

a) 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 no atendimento assistencial.

As atividades de auditoria em prestadores externos, ou seja, fora da Cidade de Santos estão sendo intensificadas a fim de não admitir internações desnecessárias e ou de longa permanência.

b) Marketing: Investimento

Continuamos com a política de intensificar as atividades 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, livretos, cartazes, banners e elaborando as transformações necessárias no intuito de aumentar o número de beneficiários em nossa carteira com qualidade.

Além de tonificar o uso de nossos canais tecnológicos, a abordagem está sendo fortificada no âmbito digital com amplitude nas interações e maior fluidez no alcance.

c) 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 alavancar o número de usuários naquelas áreas. Tendo em vista este objetivo, transformamos a política de comissionamento para dar apoio a este projeto.

Estamos também reestruturando a área de atendimento corporativo as empresas clientes criando um conceito de fidelização do usuário ao nosso Plano de Saúde com o objetivo de acompanhar clinicamente os usuários através de nossos Programas de Promoção a Saúde e Prevenção a doenças.

Implantada nova estratégia comercial com nova gerência realinhada com a Diretoria, visando readequações de fluxos de trabalho e papéis internamente.

d) 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 captados nos programas com a criação de um centro de atendimento de alta resolução para os pacientes, contendo consultórios de clínica médica especializada em Pronto atendimento. Esses pacientes devem ser mantidos em tratamento contínuo e com baixo custo ambulatorial.

e) Qualidade Assistencial

Nesse aspecto destacamos nossa expansão de atendimentos nas cidades de Bertioga, Praia Grande e Santos, realizando parceria com novos postos de atendimento ambulatorial e pronto atendimento.

Viabilizando retaguarda com qualidade e eficiência no atendimento ao beneficiário do Plano Santa Casa.

Foi disponibilizado um novo canal de contato com nossos beneficiários em estrutura própria, visando melhorar a relação e o cuidado com nossos beneficiários. Permitindo mais humanização, acolhimento, atenção e construção de políticas de qualidade que aprimoram nossos processos junto a rede de atendimento com feedbacks conscientes dos beneficiários.

Notado melhor performance nos controles interno e administrativos na comparação com o mesmo período do ano anterior, tivemos um avanço positivo na construção de ações conjuntas com esforço em aumentar a eficiência na gestão.

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 patamar exigido pela ANS, não havendo nenhuma intenção de alterar esses pressupostos, para maior garantia da saúde financeira da nossa entidade. Isto posto, também deve-se ressaltar a elaboração de estudos para a criação e desenvolvimento de setores para cuidarem da gestão de risco, de *compliance* e de governança corporativa elementos essenciais, atualmente, para se fazer uma administração com o binômio eficiência e resultados.

A associação do Plano de Saúde da Santa Casa, entende que o momento causado pela pandemia do coronavírus no Brasil, exigiu muita concentração, foco, flexibilidade, energia em mudanças e adaptação necessárias no resultado da instituição.

Agradecimentos

Agradecemos aos beneficiários, principais responsáveis pelo nosso desenvolvimento, aos parceiros comerciais, que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e as autoridades ligadas às nossas atividades pela confiança em nós depositada.

PAULO WIAZOWSKI
FILHO:11675504806

Assinado de forma digital por
PAULO WIAZOWSKI
FILHO:11675504806
Dados: 2022.03.23 14:40:19 -03'00'

PAULO WIAZOWSKI FILHO
PRESIDENTE
Gestão 2020/2021

AUGUSTO
CAPODICASA:08057250836

Assinado de forma digital por
AUGUSTO
CAPODICASA:08057250836
Dados: 2022.03.23 14:38:57 -03'00'

AUGUSTO CAPODICASA
PRESIDENTE
Gestão 2022

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

QUADRO I – BALANÇOS PATRIMONIAIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (EM REAIS)

ATIVO	NE	2021	2020
CIRCULANTE		54.564.723	48.976.272
Disponível	3	6.933.846	1.808.039
Realizável		47.630.877	47.168.232
Aplicações Financeiras	4	26.020.019	29.927.692
<i>Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas</i>		25.942.806	24.988.582
<i>Aplicações Livres</i>		77.213	4.939.110
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	8.894.139	3.984.910
<i>Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber</i>		8.893.930	3.386.770
<i>Créditos de Operações de Administração de Benefícios</i>		-	-
<i>Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis</i>		-	-
<i>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</i>		-	-
<i>Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</i>		209	598.140
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		-	-
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		173.103	152.015
Bens e Títulos a Receber	6	12.495.027	13.079.412
Despesas Antecipadas		48.589	24.203
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Não circulante		46.567.314	40.188.278
Realizável a Longo Prazo		5.184.001	13.678.033
<i>Aplicações Financeiras</i>		-	-
<i>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</i>		-	-
<i>Aplicações Livres</i>		-	-
<i>Créditos Tributários e Previdenciários</i>		-	-
Títulos e Créditos a Receber	7	4.892.580	13.208.868
<i>Despesas de Comercializações Diferidas</i>		-	-
<i>Ativo Fiscal Diferido</i>		-	-
<i>Depósitos Judiciais e Fiscais</i>		291.421	469.165
<i>Outros Títulos e Créditos a Receber</i>		-	-
<i>Conta-Corrente de Cooperados</i>		-	-
Investimentos		111.614	92.944
<i>Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial</i>		-	-
<i>Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde</i>		-	-
<i>Participações Societárias em Rede Assistencial</i>		-	-
<i>Participações em Outras Sociedades</i>		-	-
<i>Participações Societárias pelo Método de Custo</i>		-	-
<i>Outros Investimentos</i>		111.614	92.944
Imobilizado	8	41.260.279	26.390.690
<i>Imóveis de Uso Próprio</i>		-	-
<i>Imóveis - Hospitalares / Odontológicos</i>		-	-
<i>Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos</i>		-	-
<i>Imobilizado de Uso Próprio</i>		-	-
<i>Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos</i>		-	-
<i>Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos</i>		1.486.833	1.510.451
<i>Imobilizações em Curso</i>		-	-
<i>Outras Imobilizações</i>		39.773.446	24.880.239
Intangível	9	11.420	26.611
TOTAL DO ATIVO		101.132.038	89.164.550

*As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

QUADRO I – BALANÇOS PATRIMONIAIS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (EM REAIS)

PASSIVO	NE	2021	2020
CIRCULANTE		34.961.749	34.391.484
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	25.425.287	28.041.804
Provisões de Contraprestações		25.425.287	28.041.804
<i>Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG</i>		6.276.846	6.265.614
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS</i>		3.072.349	2.251.001
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais</i>		12.869.884	12.722.373
<i>Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</i>		3.206.209	6.802.817
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	1.389.935	727.769
<i>Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios</i>		537.255	171.918
<i>Comercialização sobre Operações</i>		741.346	555.851
<i>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</i>		111.334	-
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		-	-
Provisões		-	-
<i>Provisão para IR e CSLL</i>		-	-
<i>Provisões para Ações Judiciais</i>		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	1.702.645	1.500.660
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	22.471	1.117.981
Débitos Diversos		6.421.411	3.003.269
Não Circulante		2.412.454	3.140.141
<i>Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG</i>		-	-
<i>Provisão de Insuficiência de Prêmios</i>		-	-
<i>Provisão para Remissão</i>		-	-
<i>Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS</i>		1.917.673	2.191.694
<i>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais</i>		-	-
<i>Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</i>		-	-
<i>Outras Provisões Técnicas</i>		-	-
Provisões		-	-
<i>Provisões para Tributos Diferidos</i>		-	-
<i>Provisões para Ações Judiciais</i>		291.421	469.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		203.359	479.283
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	14	63.757.835	51.632.925
Capital Social / Patrimônio Social		51.574.481	51.574.481
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas		-	-
<i>Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais</i>		-	-
<i>Reservas de Reavaliação</i>		-	-
<i>Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits</i>		-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
(-) Ações em Tesouraria		-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		12.183.354	58.444
Total do Passivo		101.132.038	89.164.550

*As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

QUADRO II – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(EM REAIS)

	NE	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		325.133.205	310.119.310
<i>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</i>		326.962.571	311.814.425
<i>Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos</i>	15	323.226.574	310.077.877
<i>Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</i>		3.735.998	1.736.547
<i>Receitas com Administração</i>		-	-
<i>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</i>		(1.829.366)	(1.695.114)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(251.606.729)	(254.716.727)
<i>Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados</i>	16	(251.467.340)	(253.206.586)
<i>Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados</i>		(139.389)	(1.510.141)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		73.526.476	55.402.583
<i>Outras Receitas Operacionais de Planos de assistência à Saúde</i>		-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde		5.695.402	4.599.518
<i>Outras Receitas Operacionais</i>		5.695.402	4.599.518
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de assistência à Saúde		(9.250.182)	(8.739.101)
<i>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</i>		(17.249)	(6.927)
<i>Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças</i>		-	-
<i>(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde</i>		-	-
<i>Provisão para Perdas Sobre Créditos</i>		(9.232.933)	(8.732.174)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(6.244.369)	(5.219.975)
Resultado Bruto		63.727.327	46.043.025
<i>Despesas de Comercialização</i>	18	(8.159.083)	(7.974.333)
<i>Despesas Administrativas</i>	19	(43.084.532)	(38.236.722)
Resultado Financeiro Líquido	20	(509.418)	422.928
<i>Receitas Financeiras</i>		2.391.927	2.374.016
<i>Despesas Financeiras</i>		(2.901.346)	(1.951.087)
Resultado Patrimonial		-	-
Resultado com Seguro e Resseguro		-	-
Resultado Antes dos Impostos e Participações		11.974.293	254.898
<i>Imposto de Renda</i>		-	-
<i>Contribuição Social</i>		-	-
<i>Impostos Diferidos</i>		-	-
<i>Participações sobre o Lucro</i>		-	-
Resultado Líquido		11.974.293	254.898

*As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS
QUADRO III – DEMOSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS)

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido do Exercício	11.974.293	254.898
Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
· Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
· Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	11.974.293	254.898

**As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.*

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS
QUADRO IV – DEMOSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (EM REAIS)

	Capital / Patrimônio Social	Ajuste de exercícios anteriores	Superávit/Déficit acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	56.506.848	63.939	-	56.570.786
Ajustes Exercício Anterior	(4.932.368)	(5.494)	-	(4.937.862)
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	51.574.480	58.445	-	51.632.924
Ajustes Exercício Anterior	-	150.616	-	150.616
Lucro Líquido do Exercício	-	-	11.974.293	11.974.293
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51.574.480	209.061	11.974.293	63.757.833

**As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.*

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

QUADRO V – DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(EM REAIS)

Atividades Operacionais	2021	2020
(+) Recebimentos Plano de Saúde	316.148.096	293.023.941
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	173.621.197	128.401.565
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	669.842
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.802.933	9.069.504
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(282.510.137)	(264.866.460)
(-) Pagamento de Comissões	(5.804.016)	(5.477.143)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.163.321)	(3.990.072)
(-) Pró Labore	(657.401)	(575.330)
(-) Pagamento de Tributos	(11.826.046)	(11.034.926)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhista/Tributária)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(1.762.758)	(1.725.006)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.365.851)	(1.107.547)
(-) Aplicações Financeiras	(168.799.093)	(132.300.862)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.601.792)	(4.184.593)
Caixa Líquido da Atividades Operacionais	7.081.810	5.902.913
Atividades De Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.241.014)	(2.108.452)
(-) Pagamento Relativo Ativo Intangível	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(300)	(300)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.241.314)	(2.108.752)
Atividades De Financiamento		
(+) Recebimento de Empréstimos	60.397.000	58.306.341
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	7.976.383
(-) Pagamento de juros e encargos sobre Leasing	(659.689)	(648.380)
(-) Pagamento amortização de Leasing	(60.452.000)	(69.916.095)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(714.689)	(4.281.751)
Varição Líquida Do Caixa	5.125.807	(487.590)
Caixa - Saldo Inicial	1.808.039	2.295.630
Caixa - Saldo Final	6.933.846	1.808.039
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.808.039	2.295.630
Ativos Livres no Final do Período (*)	6.933.846	1.808.039
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ - Recursos Livres	5.125.807	(487.590)

*As notas explicativas da administração são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(EM REAIS - R\$)

I. CONTEXTO OPERACIONAL

A ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS é uma associação civil, sem fins lucrativos, fundada em 25/10/2010, tendo como registro definitivo da ANS sob nº 41802-1, e está habilitada a prática das atividades que são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como Operadora de Planos de Saúde.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e estão sendo apresentadas conforme normas e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

Conforme Resolução Normativa – RN nº. 435 de 23 de novembro de 2018, à adoção da nova versão do Plano de Contas Padrão – ANS pelas Operadoras de Plano de Assistência à Saúde é obrigatório para os registros dos fatos contábeis ocorridos a partir de 01 de janeiro de 2019. A operadora apresentou uma receita de contraprestação de R\$ 325.133.205 apurada durante o exercício.

a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (NBC TG 1000).

b) Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, que incluem todas as informações relevantes correspondentes às utilizadas na gestão da Entidade.

2.1 - Demonstrações financeiras

2.2.1 - Segregação de ativos e passivos entre circulante e não circulante

Ativos ou passivos circulantes, são aquelas cuja expectativa de realização ou desembolso não seja maior que 12 meses após a data do balanço.

2.2 - Moeda funcional e moeda de apresentação

A Entidade utiliza como moeda funcional o Real e as demonstrações contábeis estão apresentados em reais (exceto quando indicado de outra forma).

2.3 - Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de Alta liquidez, cujos vencimentos originais são inferiores há três meses, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

2.4 - Ativos financeiros

2.4.1 - Classificação, reconhecimento e mensuração

As compras e as Vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação - data na qual a Operadora se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Entidade tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

a) Mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem os ativos financeiros mantidos para negociação, e são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à conta de resultado. Suas variações são reconhecidas no resultado do exercício, na rubrica "Receitas financeiras" ou "Despesas financeiras", dependendo do resultado obtido, para instrumentos não derivativos.

b) Empréstimos e recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo, e compreendem o contas a receber de clientes, partes relacionadas e caixa e equivalentes de caixa, e são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

2.4.2 - Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é reportado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

2.4.3 - Impairment de ativos financeiros

A Entidade avalia no final de cada período de apresentação do relatório se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de impairment são incorridos somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Entidade utiliza para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem:

- Dificuldade financeira relevante do emitente ou tomador;
- Uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou principal;
- Torna-se provável que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira;
- O desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras;
- Dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos futuros fluxos de caixa estimados a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira, incluindo:
 - Mudanças adversas na situação do pagamento dos tomadores de empréstimo na carteira;
 - Condições econômicas nacionais ou locais que se correlacionam com as inadimplências sobre os ativos na carteira.

O montante do déficit é mensurado como sendo a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por impairment é a atual taxa de juros efetiva determinada de acordo com o contrato. Como um expediente

prático, a Operadora pode mensurar o impairment com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável.

Se, num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão da perda por impairment reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

2.5 - Contas a receber

As contas a receber correspondem aos valores a receber de clientes pessoa física (Plano Individual) e/ou Plano Coletivos junto a operadoras de saúde pela prestação de serviços no decurso normal das atividades da Entidade, deduzidos da provisão para impairment, quando aplicável.

O cálculo da provisão é baseado em estimativa suficiente para cobrir prováveis perdas na realização das contas a receber, considerando a situação de cada cliente e respectivas garantias oferecidas.

Nesse sentido, diariamente a área de Financeiro da Entidade analisa a posição de vencimentos da carteira de clientes Planos Individuais e Planos Coletivos, selecionando os clientes cujas faturas estejam vencidas para avaliar a situação específica de cada um, bem como exerce o julgamento sobre o risco de perda envolvido, considerando a situação financeira do cliente e envolvimento da área Jurídica em alguma execução. O resultado desse julgamento estabelece um percentual que é aplicado sobre o saldo das faturas detidas contra o cliente e determina o montante financeiro a ser contabilizado como impairment.

A constituição e a baixa da provisão para contas a receber são registradas no resultado do exercício na rubrica "Reversão Contas a Receber".

2.6 - Estoques

Avaliados ao custo médio de aquisição, não excedendo o valor de reposição.

2.7 - Ativos Intangíveis

(a) Desenvolvimento e implantação de sistemas (softwares)

Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos são reconhecidos como ativos intangíveis quando os seguintes critérios são atendidos:

- (i) é tecnicamente viável concluir o software para que ele esteja disponível para uso;
- (ii) a Administração pretende concluir o software e usá-lo ou vendê-lo;
- (iii) o software pode ser vendido ou usado;
- (iv) o software gerará benefícios econômicos futuros prováveis, que podem ser demonstrados;
- (v) estão disponíveis recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir o desenvolvimento e para usar ou vender o software;
- (vi) e o gasto atribuível ao software durante seu desenvolvimento pode ser mensurado com segurança.

Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados pelo método linear.

2.8 - Imobilizado

Os bens do imobilizado são registrados ao custo e depreciados pelo método linear, considerando-se as respectivas taxas fiscais. As taxas anuais de depreciação estão mencionadas na Nota 8.

O custo das principais reformas é capitalizado quando os benefícios econômicos futuros ultrapassam o desempenho inicialmente estimado para o ativo. As reformas são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

Reparos e gastos com manutenção são apropriados ao resultado no período de competência.

Os custos dos encargos sobre empréstimos e financiamentos são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, caso aplicável, ao final de cada exercício.

Se o valor contábil de um ativo for maior do que seu valor recuperável, constitui-se uma provisão para impairment de modo a ajustá-lo ao seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas" na demonstração do resultado.

2.9 - Impairment de ativos não financeiro exceto ágio

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de impairment anualmente ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Para fins de avaliação do impairment, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa (UGC)). Os ativos não financeiros, exceto o ágio, que tenham sido ajustados por impairment, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do impairment na data do balanço.

2.10 - Contas a pagar aos fornecedores

Correspondem às obrigações a pagar por bens ou serviços como materiais e medicamentos destinados adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios e são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa de juros efetiva. São normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

2.11 - Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado e cujo valor seja possível de mensurar. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

b) Passivos contingentes são provisionados na medida em que a Entidade espera desembolsar fluxos de caixa. Processos tributários e cíveis são provisionados quando as perdas são avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Quando a expectativa de perda nestes processos é possível, uma descrição dos processos e montantes envolvidos é divulgada nas notas explicativas. Processos trabalhistas são provisionados com base no percentual histórico de desembolsos. Passivos contingentes de natureza tributária e civil avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

2.12- Reconhecimento de Receita

a) Receita Operacional

A Entidade reconhece a receita quando: o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (i) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Entidade, e (ii) quando critérios específicos tiverem sido atendidos em cada uma das prestações de serviços realizados, quais sejam transferência de propriedade e do risco ao cliente, comprovação da transação segundo evidências correspondente utilizado e confirmação do crédito para a realização da transação. A receita é o rendimento líquido dos serviços, após dedução de impostos, descontos concedidos.

A escrituração contábil obedece ao Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras de Plano de Assistência à Saúde em vigor.

b) Receita Financeira

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa de juros efetiva, e é reconhecida à medida que há expectativa de realização provável.

3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	-	-
Bancos	6.933.846	1.808.039
	6.933.846	1.808.039

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins, sendo que as Empresas consideram equivalentes de caixa os valores que são realizáveis e conversíveis imediatamente em caixa.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	31/12/2021	31/12/2020
Vinculadas ANS	6.514.393	24.988.582
Cotas de Fundos de Investimentos	19.428.413	-
Não vinculadas (Lastro ANS)	77.213	4.939.110
	26.020.019	29.927.692

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas de acordo com regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras vinculadas, referem-se a aplicações em CDB no Banco Santander, para cumprir a Resolução Normativa nº 227 que dispõe de recursos garantidores das Provisões Técnicas e alterações posteriores.

5. CONTAS A RECEBER

	31/12/2021	31/12/2020
Plano Individual	2.230.486	1.516.169
Plano Individual Odontológico	8.377	8.030
Plano Coletivo por adesão	7.206	8.747
Plano Empresarial	7.529.868	1.957.780
Suspensão referente a reajuste	209	598.140
	9.776.146	4.088.866
Provisão para perdas sobre créditos	(882.008)	(103.956)
Total	8.894.139	3.984.910

Refere-se às mensalidades do Plano de Saúde – Individual e Empresarial, o valor composto se refere aos planos na modalidade de Pré-pagamento, que são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde.

A Provisão para perdas sobre créditos de contraprestações efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos a mais de 60 dias para Planos individuais e vencidos a mais de 90 dias para Planos coletivos.

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	31/12/2021	31/12/2020
Estoques	94.268	202.447
Adiantamentos Funcionários	7.486	42.826
Adiantamentos a prestadores	522.308	173.277
Adiantamentos a fornecedores	6.342	403.338
Confissões de dívida e repactuações	1.380.398	2.371.687
Títulos e Créditos a Receber – CP	9.702.336	8.316.288
Outros Bens a Receber	781.889	1.569.550
	12.495.027	13.079.412

Saldo refere-se ao efeito de segregação entre curto e longo prazo, dos valores a receber oriundos de cessão de direito de uso da marca, objeto de explicação na nota explicativa 7, a seguir.

7. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER (LONGO PRAZO)

	31/12/2021	31/12/2020
Títulos e Créditos a Receber – LP	4.892.580	13.208.868
	4.892.580	13.208.868

Trata-se de saldo de valores em negociação relativos uso da marca "Santa Casa" e demais ativos oriundos da dissipação do Plano junto ao Hospital Santa Casa em 96 (noventa e seis) parcelas mensais de R\$ 417 mil cada uma, com reajustes anuais, mediante cessão de direitos de uso da marca do fornecedor a Operadora pelo mesmo prazo de tempo, cujo início ocorreu em abril de 2017. No exercício de 2018, referido acordo foi repactuado, com o incremento de novos valores sendo formalizado aditivo contratual, que resultou em um aumento de R\$ 181 mil nos valores das parcelas, o qual vem sendo realizado ao longo de 2021.

8. ATIVO IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO DA CONTA	TAXAS	2021	2020
Instalações	10	475.796	456.796
Máquinas e equipamentos	10	111.784	81.067
Equipamentos de informática	20	690.992	614.051
Móveis e Utensílios	10	1.551.166	1.382.670
Veículos		156.972	156.972
Moto	20	7.900	7.900
Van	25	149.072	149.072
Imobilizações em andamento (*)	10	39.773.446	24.880.239
Total Custo		42.760.155	27.571.795
(-) Depreciação Acumulada		(1.499.876)	(1.181.105)
Total Imobilizado		41.260.279	26.390.690

DESCRIÇÃO DA CONTA	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIÇÕES	2021
Instalações	257.492	19.000	-	(47.417)	229.075
Máquinas e Equipamentos	61.884	30.717	-	(10.290)	82.311
Equip. de Proc. Eletr. de Dados	132.104	76.940	-	(73.121)	135.923
Móveis e Utensílios	968.719	168.496	-	(149.095)	988.120
Veículos	90.251	-	-	(38.848)	51.403
Benfeitorias (*)	24.879.147	3.600.000	-	--	28.479.147
Imobilizado em andamento	-	11.293.407	-	-	11.293.407
Biblioteca	1.093	-	-	(200)	893
Total de Imobilizado	26.390.690	15.188.560	-	(318.971)	41.260.279

Forma() Benfeitorias: a Operadora firmou contrato de parceria com o Hospital Irmandade Santa Casa de Santos (SCS), sua principal rede credenciada, onde realizou investimentos financeiros para melhorias das instalações, construção de novas alas e setores, bem como a aquisição de equipamentos novos ou realizadas manutenções de equipamentos de propriedade da SCS e em contra partida a SCS destinará alas e setores, além de dar prioridade nos atendimentos e internações dos beneficiários da Operadora naquela rede credenciada. O prazo de duração do contrato é de 10 anos, podendo ser renovado de acordo com a realização de novos investimentos e tem multa rescisória proporcional ao prazo do contrato.*

9. INTANGÍVEL

DESCRIÇÃO DA CONTA	TAXAS	2021	2020
Sistema de Computação	20	137.120	129.901
Total Custo		137.120	129.901
(-) Amortização Acumulada		(125.700)	(103.290)
Total Intangível		11.420	26.611

DESCRIÇÃO DA CONTA	2020	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÕES	2021
Sistema de Computação	26.611	7.219	-	(22.410)	11.420
Total Intangível	26.611	7.219	-	(22.410)	11.420

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PROVISÕES DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS	31/12/2021	31/12/2020
Plano Individual	5.871.479	6.223.672
Plano Coletivo P/Adesão	8.525	8.863
Plano Individual Odontológico	19.412	24.550
Plano empresarial	377.430	8.530
	6.276.846	6.265.614
PROVISÕES DE EVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR - SUS	31/12/2021	31/12/2020
Ressarcimento SUS – ABI	582.654	1.431.997
Ressarcimento SUS – Parcelamento	963.583	819.004
Ressarcimento SUS – (% HC X ABI)	1.526.113	-
	3.072.349	2.251.001
PROVISÕES DE EVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR - PRESTADORES	31/12/2021	31/12/2020
Rede credenciada	12.869.884	12.722.373
	12.869.884	12.722.373
PROVISÃO PARA EVENTOS/SINISTROS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA	31/12/2021	31/12/2020
PEONA	3.206.209	6.802.817
	3.206.209	6.802.817

Em 2021 o valor apresentado está de acordo com a Nota Técnica Atuarial da PEONA, calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, a qual foi aprovada em 03/12/2015 através de ofício nº 2046/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS referente processo nº 3392542480/2015-81.

10.1. ATIVOS GARANTIDORES

A operadora possui o montante de R\$ 26.002.846 em aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas como ativo garantidor.

Ativos Garantidores (R\$)		31/12/2021
Lastro	Total de Ativos Garantidores	26.002.846
	Necessidade de Lastro	17.482.258
	Situação	Suficiente
	Valor de Suficiência	8.520.588

I I. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

CONTRAPRESTAÇÕES RECEBIDAS ANTECIPADAMENTE	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações Recebidas	537.255	170.666
Faturas Plano Empresa	-	-
Demais valores	-	1.252
	537.255	171.918
Esse montante refere-se a Depósito de Beneficiários escriturado do Plano de Saúde de Contraprestação Pecuniárias Recebidas.		
COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	31/12/2021	31/12/2020
Débitos de comercialização	741.346	555.851
Faturas Plano Empresa	-	-
Demais valores	-	-
	741.346	555.851
OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	31/12/2021	31/12/2020
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré-estabelecido	111.334	-
	111.334	-
Total de débitos de operações de assistência a saúde	1.389.935	727.769

I2. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	31/12/2021	31/12/2020
ISS - Prefeitura municipal de Santos	266.180	118.189
Contribuições Previdenciárias	246.268	210.604
FGTS	53.494	46.405
PIS S/Folha de pagto	7.361	7.515
Impostos e Contribuições retidos	1.129.342	1.117.947
	1.702.645	1.500.660

A Lei complementar nº 874/2015 foi revogada tacitamente pela Lei complementar nº 1003/2018, de forma que a isenção de ISS anteriormente prevista não é mais aplicável, em novembro de 2018 a comunicação foi expressamente direcionada ao Plano de Saúde da Santa Casa de Santos de forma que, os valores passaram a ser recolhidos.

13. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimo Santander	-	-
Empréstimo Sicoob	22.471	-
Financiamento para aquisição de ativos	-	-
Duplicatas Descontadas – Sifra	-	1.117.981
	22.471	1.117.981

Em 2021 foram quitados as Duplicatas Descontadas junto ao Banco Sifra.

14. PATRIMÔNIO SOCIAL

	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio Social	51.574.481	51.574.481
Ajustes Exercício anterior	-	-
Reservas de superávits/déficits	12.183.354	58.444
	63.757.834	51.632.925

15. RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	31/12/2021	31/12/2020
Planos Individuais/Familiares antes da Lei	16.088.761	16.313.793
Planos Individuais/Familiares pós da Lei	118.219.930	118.656.283
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	534.270	579.098
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	91.426.629	84.581.300
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	100.579.063	92.982.120
Planos Individuais/Fam. Odontol. depois da Lei	468.111	590.593
Planos Coletivos Odontológico depois da Lei	21.838	46.534
(-) Contraprestação de Corresponsabilidade	(3.738.823)	(3.671.844)
(-) Outras Deduções da Contraprestação	(373.205)	-
	323.226.574	310.077.877

16. EVENTOS INDENIZÁVEIS

	31/12/2021	31/12/2020
Despesas c/Eventos Planos Ind/Fam. antes Lei	26.280.084	17.724.819
Despesas c/Eventos Planos Ind/Fam. depois Lei	37.101.044	82.520.026
Despesas c/Eventos Planos Col. Ad. antes Lei	4.753.570	412.188
Despesas c/Eventos Planos Col. ad. depois Lei	131.179.631	65.960.000
Despesas c/Eventos Planos Empresarial antes Lei	4.688.778	-
Despesas c/Eventos Planos Empresarial depois Lei	47.464.232	86.589.552
	251.467.340	253.206.586

Atendendo as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar demonstração detalhada dos registros de Eventos Indenizáveis:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei.

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4111101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.255.278	-	-	1.255.278
Exames	-	1.664.615	-	-	1.664.615
Terapias	-	73.462	-	-	73.462
Internações	-	538.953	-	-	538.953
Outros Atend.	-	355.194	-	-	355.194
Demais Despesas	-	597.492	-	-	597.492
TOTAL	-	4.484.993	-	-	4.484.993

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4112101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	120.701	-	-	120.701
Exames	-	463.442	-	-	463.442
Terapias	-	27.749	-	-	27.749
Internações	-	6.896.632	-	-	6.896.632
Outros Atend.	-	20.142	-	-	20.142
Demais Despesas	-	1.350.241	-	-	1.350.241
TOTAL	-	8.878.906	-	-	8.878.906

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	42.489	-	-	42.489
Exames	-	248.221	-	-	248.221
Terapias	-	10.123	-	-	10.123
Internações	-	1.902.207	-	-	1.902.207
Outros Atend.	-	6.436	-	-	6.436
Demais Despesas	-	863.136	-	-	863.136
TOTAL	-	3.072.611	-	-	3.072.611

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111101, 41121101 e 41141101

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.418.468	-	-	1.418.468
Exames	-	2.376.278	-	-	2.376.278
Terapias	-	111.334	-	-	111.334
Internações	-	9.337.791	-	-	9.337.791
Outros Atend.	-	381.772	-	-	381.772
Demais Despesas	-	2.810.868	-	-	2.810.868
TOTAL	-	16.436.511	-	-	16.436.511

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	7.116.858	-	-	7.116.858
Exames	-	6.725.531	-	-	6.725.531
Terapias	-	1.471.502	-	-	1.471.502
Internações	-	5.654.738	-	-	5.654.738
Outros Atend.	-	1.057.746	-	-	1.057.746
Demais Despesas	-	4.214.091	-	-	4.214.091
TOTAL	-	26.240.465	-	-	26.240.465

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.165.734	-	-	1.165.734
Exames	-	2.749.611	-	-	2.749.611
Terapias	-	247.734	-	-	247.734
Internações	-	30.442.705	-	-	30.442.705
Outros Atend.	-	316.967	-	-	316.967
Demais Despesas	-	8.092.435	-	-	8.092.435
TOTAL	-	43.015.186	-	-	43.015.186

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	408.536	-	-	408.536
Exames	-	1.214.391	-	-	1.214.391
Terapias	-	197.458	-	-	197.458
Internações	-	5.839.710	-	-	5.839.710
Outros Atend.	-	73.571	-	-	73.571
Demais Despesas	-	3.355.794	-	-	3.355.794
TOTAL	-	11.089.460	-	-	11.089.460

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102,41121102 e 41141102

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	8.691.128	-	-	8.691.128
Exames	-	10.689.533	-	-	10.689.533
Terapias	-	1.916.694	-	-	1.916.694
Internações	-	41.937.153	-	-	41.937.153
Outros Atend.	-	1.448.285	-	-	1.448.285
Demais Despesas	-	15.662.320	-	-	15.662.320
TOTAL	-	80.345.111	-	-	80.345.111

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4111103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	30.926	-	-	30.926
Exames	-	39.311	-	-	39.311
Terapias	-	3.167	-	-	3.167
Internações	-	12.630	-	-	12.630
Outros Atend.	-	4.464	-	-	4.464
Demais Despesas	-	7.763	-	-	7.763
TOTAL	-	98.262	-	-	98.262

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4112103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	2.905	-	-	2.905
Exames	-	15.018	-	-	15.018
Terapias	-	56	-	-	56
Internações	-	471.750	-	-	471.750
Outros Atend.	-	2.321	-	-	2.321
Demais Despesas	-	23.583	-	-	23.583
TOTAL	-	515.634	-	-	515.634

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4114103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.241	-	-	1.241
Exames	-	9.118	-	-	9.118
Terapias	-	-	-	-	-
Internações	-	118.495	-	-	118.495
Outros Atend.	-	86	-	-	86
Demais Despesas	-	12.081	-	-	12.081
TOTAL	-	141.021	-	-	141.021

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111103, 41121103 e 41141103

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	35.072	-	-	35.072
Exames	-	63.448	-	-	63.448
Terapias	-	3.223	-	-	3.223
Internações	-	602.876	-	-	602.876
Outros Atend.	-	6.872	-	-	6.872
Demais Despesas	-	43.427	-	-	43.427
TOTAL	-	754.917	-	-	754.917

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	4.523.140	-	-	4.523.140
Exames	-	5.287.238	-	-	5.287.238
Terapias	-	528.859	-	-	528.859
Internações	-	1.514.271	-	-	1.514.271
Outros Atend.	-	935.726	-	-	935.726
Demais Despesas	-	3.822.758	-	-	3.822.758
TOTAL	-	16.611.992	-	-	16.611.992

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.168.904	-	-	1.168.904
Exames	-	2.896.782	-	-	2.896.782
Terapias	-	157.719	-	-	157.719
Internações	-	30.108.325	-	-	30.108.325
Outros Atend.	-	173.039	-	-	173.039
Demais Despesas	-	4.096.312	-	-	4.096.312
TOTAL	-	38.601.081	-	-	38.601.081

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	466.372	-	-	466.372
Exames	-	1.352.823	-	-	1.352.823
Terapias	-	84.476	-	-	84.476
Internações	-	7.306.422	-	-	7.306.422
Outros Atend.	-	48.364	-	-	48.364
Demais Despesas	-	1.807.573	-	-	1.807.573
TOTAL	-	11.066.030	-	-	11.066.030

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104, 41121104 e 41141104

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	6.158.417	-	-	6.158.417
Exames	-	9.536.842	-	-	9.536.842
Terapias	-	771.055	-	-	771.055
Internações	-	38.929.017	-	-	38.929.017
Outros Atend.	-	1.157.128	-	-	1.157.128
Demais Despesas	-	9.726.643	-	-	9.726.643
TOTAL	-	66.279.102	-	-	66.279.102

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	-	-	-	-
Exames	-	-	-	-	-
Terapias	-	-	-	-	-
Internações	-	22.266	-	-	22.266
Outros Atend.	-	-	-	-	-
Demais Despesas	-	-	-	-	-
TOTAL	-	22.266	-	-	22.266

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41121105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	-	-	-	-
Exames	-	-	-	-	-
Terapias	-	-	-	-	-
Internações	-	-	-	-	-
Outros Atend.	-	-	-	-	-
Demais Despesas	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41141105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	-	-	-	-
Exames	-	-	-	-	-
Terapias	-	-	-	-	-
Internações	-	-	-	-	-
Outros Atend.	-	-	-	-	-
Demais Despesas	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111105, 41121105 e 41141105

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	-	-	-	-
Exames	-	-	-	-	-
Terapias	-	-	-	-	-
Internações	-	22.266	-	-	22.266
Outros Atend.	-	-	-	-	-
Demais Despesas	-	-	-	-	-
TOTAL	-	22.266	-	-	22.266

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4111106

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	7.874.250	-	-	7.874.250
Exames	-	7.826.742	-	-	7.826.742
Terapias	-	1.227.238	-	-	1.227.238
Internações	-	2.684.345	-	-	2.684.345
Outros Atend.	-	1.372.568	-	-	1.372.568
Demais Despesas	-	9.893.343	-	-	9.893.343
TOTAL	-	30.878.487	-	-	30.878.487

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4112106

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	1.528.419	-	-	1.528.419
Exames	-	4.416.915	-	-	4.416.915
Terapias	-	555.590	-	-	555.590
Internações	-	30.918.202	-	-	30.918.202
Outros Atend.	-	238.828	-	-	238.828
Demais Despesas	-	6.450.508	-	-	6.450.508
TOTAL	-	44.108.462	-	-	44.108.462

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 4114106

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	574.330	-	-	574.330
Exames	-	2.191.287	-	-	2.191.287
Terapias	-	168.436	-	-	168.436
Internações	-	6.747.981	-	-	6.747.981
Outros Atend.	-	83.326	-	-	83.326
Demais Despesas	-	2.877.125	-	-	2.877.125
TOTAL	-	12.369.484	-	-	12.369.484

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106, 41121106 e 41141106

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	TOTAL
Consulta Médica	-	9.977.000	-	-	9.977.000
Exames	-	14.434.944	-	-	14.434.944
Terapias	-	1.951.264	-	-	1.951.264
Internações	-	40.077.528	-	-	40.077.528
Outros Atend.	-	1.694.722	-	-	1.694.722
Demais Despesas	-	19.220.975	-	-	19.220.975
TOTAL	-	87.356.433	-	-	87.356.433

17. PROVISÕES DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA)

Em 03/12/2015 foi aprovado sob processo nº 33902542480/2015-81 a metodologia proposta a ANS da Nota Técnica atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados.

18. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

	31/12/2021	31/12/2020
Comissões s/Operações de Assist. a Saúde	8.159.083	7.974.333
	8.159.083	7.974.333

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com Pessoal Próprio	12.201.853	9.156.915
Despesas com Serviços de Terceiros	7.673.999	7.927.726
Despesas com Localização e Funcionamento	3.767.474	4.880.866
Despesas com Publicidade e Propaganda	1.487.914	1.305.373
Despesas com Tributos	182.986	921.930
Despesas com Multas Administrativas*	504.646	1.283.890
Despesas Administrativas Diversas**	17.265.660	12.760.022
	43.084.532	38.236.722

*Referem-se Despesa com contrato de gestão R\$ 6.480.483,58 e contrato de uso da marca R\$ 8.316.288,12, custas processuais R\$ 306.006,46, publicações R\$ 67.500,00 e demais valores R\$ 2.095.381,88 que totalizam as despesas diversas.

20. RESULTADO FINANCEIRO

RECEITAS FINANCEIRAS	31/12/2021	31/12/2020
Receitas com Depósitos Bancários a Prazo	1.082.181	729.269
Receitas Financeiras Diversas	1.309.747	1.644.747
	2.391.927	2.374.016
DESPEAS FINANCEIRAS	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com Aplicações Financeiras	0	38.238
Despesas Financeiras c/ Opera. de Assist. Saúde	1.878.041	1.482.031
Outras Despesas Financeiras	1.023.305	430.818
	2.901.346	1.951.087
Resultado financeiro líquido	(509.418)	422.928

21. PROVISÕES TÉCNICAS ATUARIAIS

A Resolução Normativa 209/2009 estabelece regras para constituição das provisões técnicas PMA (Patrimônio Mínimo Ajustado), Margem de Solvência, PEONA (Provisão de Eventos Ocorridos e não avisados) e a Resolução Normativa 227/2010 estabelece regras para PEAL (Provisão de Eventos a Liquidar) e alterações posteriores.

Patrimônio Líquido Ajustado

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado	
Patrimônio Líquido	63.757.835
Deduções (data-base do parecer)	60.009
Patrimônio Líquido Ajustado	63.697.825

Margem de Solvência – MS

Análise de suficiência dos Recursos Próprios Mínimos	
Patrimônio Líquido Ajustado	63.697.826
Necessidade de Recursos Próprios Mínimos	Margem de Solvência
Margem de Solvência Total	84.842.680
Proporcionalidade da Margem de Solvência	75,00%
Margem de Solvência Parcial	63.632.010
Despesas com programas aprovados	-
Margem de Solvência exigida	63.632.010
Verificação de suficiência	Suficiente

Recursos Próprios Mínimos		dez/21
Margem de Solvência	PL Ajustado	63.697.826
	Necessidade de Recursos Próprios Mínimos	63.632.010
	Situação	Suficiente
	Suficiência	65.816

Provisões Técnicas	
PEONA Outros Prestadores	3.206.209
PEONA SUS	656.555
Provisão para Remissão	-
PESL Outros Prestadores (Beneficiários OPS)	12.869.884
(-) Depósitos Judiciais - Eventos/Sinistros	-
PESL Outros Prestadores (Corresponsabilidade Assumida)	-
(-) Créditos a receber de corresponsabilidade assumida	-
PESL SUS	4.990.023
(-) PESL SUS Parcelada	2.881.256
(-) PESL SUS ABI's x %hc - Índice de Adimplência	1.359.156
(-) PESL SUS suspensa com mais de 5 anos de vencimento	-
(-) Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	-
PIC (Provisão para Insuficiência de Contraprestações)	-
Outras Provisões Técnicas	-

22. SEGUROS

A Associação adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos e por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada as suas naturezas, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes. Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia e suas controladas possuíam as seguintes principais apólices contratadas com terceiros:

Seguradora	Apólice nº	Cobertura	Valor Cobertura	Vigência
Chubb Seguros Brasil S.A	30.10.0018-29-28	Responsabilidade Civil	25.000.000	27/04/2021 a 27/04/2022
Mafre Seguros Gerais S.A.	4356/00013/2018	Seguro Predial	31.200.000	21/01/2022 a 21/01/2023
Zurich Minas Brasil Seguros S.A.	40	Seguro Predial Ana Costa	8.980.000	17/06/2021 a 17/06/2022
Suhai Seguradora S/A	1003106929421	Seguro Moto	7.000	09/03/2021 a 09/03/2023
Sul América Cia Nacional de Seguros	517720212Y311242742	Seguro Veículo	150.000	12/07/2021 a 12/07/2022

23. RECONCILIAÇÃO - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)


FLUXO DE CAIXA - Atividades Operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Lucro (Prejuízo) do período	11.974.293	254.898
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	317.437	(8.905.178)
Depreciação e amortização	336.929	315.933
Ajustes de exercícios anteriores	150.617	(5.192.760)
Ajuste patrimoniais - 4.4.1.9 PPSC	(298.282)	(3.313.276)
Outros ajustes	128.173	(715.075)
Redução (aumento) do ativo	8.031.387	22.183.061
Aplicações financeiras	3.907.673	(4.033.916)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(5.507.160)	2.955.606
Créditos de operações não relacionados com planos de assis. à saúde	597.932	-
Créditos tributários e previdenciários	(21.088)	(77.955)
Bens e títulos a receber	584.385	11.953.222
Despesas antecipadas	(24.386)	(5.244)
Realizável a longo prazo	8.494.032	11.391.348
Aumento (redução) do passivo	938.088	(7.629.868)
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	(2.616.517)	(997.709)
Débitos de operações de assistência à saúde	662.166	(575.673)
Tributos e encargos sociais a recolher	201.985	(338.933)
Débitos diversos	3.418.142	(6.548.565)
Passivo não circulante	(727.687)	831.012
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	21.261.205	5.902.913
Atividades de Investimento		
(-) Imobilizações e Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(14.869.589)	(2.108.452)
(-) Imobilizações e Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	15.191	(300)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(14.854.398)	(2.108.752)
Atividades de Financiamento		
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	58.306.341
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	7.976.383
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing	(654.411)	(648.380)
(-) Pagamentos de Amortização e Encargos sobre Emprést./Financ./Leasing	(1.095.510)	(69.916.095)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(18.670)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(1.768.591)	(4.281.751)
Variação Líquida do Caixa	4.638.217	(487.590)
Caixa - Saldo Inicial	1.808.039	2.295.630
Caixa - Saldo Final	6.446.256	1.808.039

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Associação do Plano de Saúde da Santa Casa de Santos com sede na Rua Doutor Antônio Bento nº 162, na cidade de Santos/SP, inscrita no CNPJ-MF sob o nº 13.001.218/0001-02, através dos seus integrantes, abaixo assinados, nos termos da legislação vigente e de acordo com o Estatuto Social da Associação reuniram-se em 21 de março de 2022 para examinar o Relatório da Diretoria, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, correspondentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Após terem procedido as verificações e diligências que se fizeram necessárias, em atendimento ao disposto no artigo 35 inciso II do Estatuto Social, declaram para os devidos fins que os referidos relatórios e demais peças Contábeis sejam aprovadas pela Assembleia Geral Ordinária.

Santos, 21 de março de 2022.



Tiago de Oliveira Alves Queiroz



Fabio Luiz Isoldi



Costantino Kader Conde

RELATÓRIOS DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores e Administradores da

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS CNPJ: 13.001.218/0001-02

Examinamos as demonstrações contábeis da **ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Operadora **ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

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

Ênfase

Benfeitorias em Propriedade de Terceiros: Conforme descrito na nota explicativa 8, a Operadora firmou contrato de parceria com o Hospital Irmandade Santa Casa de Santos (SCS), sua principal rede credenciada, onde realizou investimentos financeiros para melhorias das instalações, construção de novas alas e setores, bem como a aquisição de equipamentos novos ou realizadas manutenções de equipamentos de propriedade da SCS e em contra partida, a SCS destinará alas e setores, além de dar prioridade nos atendimentos e internações dos beneficiários da Operadora naquela rede credenciada. O prazo de duração do contrato é de 10 anos, podendo ser renovado de acordo com a realização de novos investimentos. Os valores serão depreciados pelo mesmo prazo do contrato.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por outros auditores independentes, cujo relatório, emitido em 30/03/2021 não apresentou ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

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

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

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Bebedouro - (SP), 16 de março de 2022



MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES

MARCELO BOCK

CRC – 2SP 021390/O-7 CRC - I SP 128.524/O-0