

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A **ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO – HFC SAÚDE** está atuando no mercado de saúde suplementar desde 2013.

O mercado de saúde enfrentou um ano com muitas incertezas, para nós não foi diferente, nossa operadora se empenhou para administrar seus custos, a regulamentação e as adversidades que foram aparecendo ao longo do ano. Manteve seus investimentos controlados, com objetivo de garantir o pagamento de seus fornecedores em dia, podendo movimentá-los, inclusive em casos de emergência, o que não foi necessário.

Mantendo o compromisso da transparência e integridade com os beneficiários, e, seguindo o que determina a legislação e as boas práticas, deu início a implantação do Compliance e da Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD.

Em meados de 2020 foi realizada pela Diretoria uma reflexão estratégica, onde foi definido que no próximo ano a Operadora ampliará seus produtos e seguirá com a proposta de revitalização da marca. Neste ano ainda, adquiriu equipamentos para incrementar o atendimento diagnóstico de seus beneficiários.

No ano findo 2020 a Operadora obteve Superávit, garantiu a assistência a todos beneficiários, mesmo com os desafios inerentes ao mercado de Saúde Suplementar e também a Pandemia, o superávit foi incorporado as reversas, houve eleição de diretoria, mantendo os mesmos diretores em seus respectivos cargos, e não houve nenhum acordo de acionistas.

A Administração avalia que a posição de caixa e equivalentes de caixa em 31 de dezembro de 2020, de R\$ 7.188.700,89 é suficiente para atender os compromissos financeiros já contratados.

Para 2021, como perspectivas e planos da administração, tem se manter o equilíbrio financeiro, melhorar a qualidade de vida e saúde dos beneficiários, através de programas preconizados pela ANS, como a Atenção Primária à Saúde - APS, além de captar mais vidas no mercado para o crescimento orgânico da operadora.

Piracicaba, 31 de dezembro de 2020.



---

**José Coral - Diretor Superintendente**

## **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020**

### **1. Contexto Operacional.**

A **ASSOCIACAO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO** é a denominação de uma Associação Civil, para fins não econômicos, conforme disposto no artigo 53 do Código Civil Brasileiro, constituída em Assembleia Geral realizada em 24 de agosto de 2011, doravante denominada simplesmente "Entidade" instituída por pessoas físicas e jurídicas, com domicílio e sede na cidade de Piracicaba, Estado de São Paulo e tem por objetivo a operação de Plano Privados de Assistência à Saúde no âmbito da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **2. Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com os princípios e práticas contábeis emanadas da Lei n.º. 6.404/76, alterada pela Lei n.º 11.638/07 e também foram observadas as normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, e foram apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, resolução n.º435, de 23 de novembro de 2018, e suas posteriores alterações.

### **3. Principais Práticas Contábeis**

A seguir destacamos as práticas contábeis mais relevantes:

#### **a) Receitas e Despesas**

Estão apropriadas segundo o regime de competência, consistentemente com os exercícios anteriores.

As receitas registradas sob a rubrica de "Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde são provenientes de mensalidades dos conveniados"; e, os eventos indenizáveis das operações de assistência médica à saúde são registrados com base no conhecimento das despesas da Operadora. As receitas são reconhecidas pro-rata de acordo com o período de cobertura da assistência ao usuário.

#### **b) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados

até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, sendo R\$ 6.658.074,17 (seis milhões, seiscentos e cinquenta e oito mil, setenta e quatro reais e dezessete centavos) de livre movimentação, e R\$ 146.542,29 (cento e quarenta e seis mil, quinhentos e quarenta e dois reais e vinte e nove centavos), vinculada a Agência Nacional da Saúde para garantia das Provisões Técnicas. Apresentamos a seguir a composição das aplicações financeiras.

<b>Aplicações</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Aplicação Banco Sicoob	6.658.074,17	6.588.020,68
Aplicação Brascoob - Vinculada	146.542,29	143.930,44
<b>Total</b>	<b>6.804.616,46</b>	<b>6.731.951,12</b>

### **c) Bens e Direitos do Ativo Imobilizado**

Os bens e direitos do Ativo Imobilizado estão avaliados pelo custo de aquisição. A entidade não constatou a necessidade da Avaliação Patrimonial de seus bens patrimoniais em 2020, e estão em perfeitas condições de utilização, a seguir apresentamos a composição deste grupo:

<b>Imobilizado</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Móveis e Utensílios	31.345,21	21.019,16
Benfeitorias e Imóvel de Terceiros	-	-
Equipamentos	98.313,18	33.583,18
<b>Subtotal</b>	<b>129.658,39</b>	<b>54.602,34</b>
<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>(60.202,74)</b>	<b>(38.373,15)</b>
<b>Total Líquido do Imobilizado</b>	<b>69.455,65</b>	<b>16.229,19</b>
<b>Intangível</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Sistema de Computação	66.767,05	66.767,05
<b>Amortização</b>	<b>(64.652,93)</b>	<b>(64.415,81)</b>
<b>Total Líquido Intangível</b>	<b>2.114,12</b>	<b>2.351,24</b>

Redução ao valor recuperável de ativos "impairment" – Em atendimento ao pronunciamento CPC01 e a mudança na lei 11.638/07, toda Entidade deve rever no seu balanço patrimonial o estado de seus ativos de longa duração. Determinar uma análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. Neste balanço a Administração desta entidade não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

#### **d) Depreciação**

A depreciação foi calculada pelo método linear de acordo com o tempo de vida útil estimado do bem.

#### **e) Provisões de Férias**

As provisões de férias estão constituídas em montante suficiente para fazer frente às obrigações com funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais e o adicional de um terço até a data do balanço.

### **4. Bens e Títulos a Receber.**

O saldo apresentado em *Bens e Títulos a Receber*, estes compostos pelos seguintes valores em 31 de dezembro de 2020.

a) Adiantamentos a Fornecedores	R\$	<u>3.988,75</u>
<b>TOTAL =</b>	<b>R\$</b>	<b>3.988,75</b>

### **5. Investimentos**

Cotas da SICOOB

**2020**  
14.849,80

**2019**  
14.849,80

### **6. Ressarcimento ao SUS.**

O ressarcimento ao SUS que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's. Esses atendimentos quando cobras indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido esses

atendimentos os avisos de cobranças são pagos.

Foi constituída a provisão para ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 77.162,34 (setenta e sete mil, cento e sessenta e dois reais e trinta e quatro centavos) no curto prazo, conforme valores disponibilizados no sitio da Agência Nacional da Saúde Suplementar ANS.

## **7. Provisão para Eventos a Liquidar Assistência Médica.**

Os valores registrados nessa rubrica no montante de R\$ 19.015,05 (dezenove mil, quinze reais e cinco centavos), referem-se a valores gerados pelo atendimento aos usuários composto por dívida a ser liquidadas com fornecedores da área médica, hospitais e clínicas de atendimento junto à rede credenciada, os quais serão liquidados no mês subsequente.

## **8. Provisões Ações Judiciais**

No decorrer do período de 2020 a operadora não possui nenhuma contingência classificada como Provável e/ou Possível pelo departamento jurídico.

## **9. Débitos Diversos**

Esse grupo está representando o valor dos Salários a Pagar, Provisões de Férias e Fornecedores, está última constituída em montante suficiente para fazer frente às obrigações com os funcionários, por conta de férias vencidas e proporcionais, considerando, ainda, os encargos legais o adicional de um terço até a data do balanço.

Salários a pagar	R\$ 26.121,69
Provisão de Férias e Encargos	R\$ 91.421,88
Fornecedores Materiais e Serviços	<u>R\$ 2.685,66</u>
TOTAL	R\$ 120.229,23

## **10. Conciliação do Superávit com o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais.**

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item 22, segue quadro apresentando a conciliação entre o superávit líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.

Conciliação do Caixa das Atividades Operacionais	2020	2019
<b>Superavit do Exercício</b>	<b>350.153,58</b>	<b>185.908,12</b>
Depreciação	23.365,59	8.217,06
Amortização	237,12	119.737,74
Ressarcimento ao SUS	- 13.356,01	(25.120,37)
<b>Superávit / Déficit Exercício Ajustado</b>	<b>360.400,28</b>	<b>288.742,55</b>
<b>Aumento (Diminuição) Atividades Operacionais</b>		
Aplicações Financeiras	- 72.665,34	(209.535,45)
Contraprestações a Receber	4.313,49	(5.614,79)
Bens e Títulos a Receber	9.983,72	(2.970,78)
Eventos a Liquidar Credenciados	3.334,36	(5.173,87)
Tributos	- 8.088,74	4.023,98
Outros Débitos	20.953,71	(8.054,16)
<b>Caixa gerado nas atividade operacionais</b>	<b>- 42.168,80</b>	<b>(227.325,07)</b>

## 11. Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2020 e 2019

Atendendo ao que estabelece o Artigo 3º, da Resolução Normativa 435, de 23 de novembro de 2018, apresentamos a seguir o quadro onde constam as informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida em 2020 e 2019.

Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2020 e 2019				
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência A Saúde Médico e Hospitalares (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de Outras Operadoras)	
	2020	2019	2020	2019
<b>2. Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido</b>				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	21.379.702,48	23.741.501,53	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	4.692.023,45	5.442.161,69	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>26.071.725,93</b>	<b>29.183.663,22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. Patrimônio Social

O Patrimônio Social engloba todos os "Superávits" e "Déficits", desde a fundação da Entidade, inclusive o resultado do exercício de 2020.

<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Patrimônio Social	3.067.674,99	3.067.674,99
Reservas de Superávits	3.722.005,67	3.536.097,55
Superavit do Exercício	350.153,58	185.908,12
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>7.139.834,24</b>	<b>6.789.680,66</b>

Após assembleia geral, o resultado do exercício 2019, no valor de R\$ 185.908,12 (cento e oitenta e cinco mil, novecentos e oito reais e doze centavos), foi destinado para reservas de superávits.

### **Nota 13 – Evento subsequente**

Não é de nosso conhecimento, até a presente data, qualquer evento subsequente que possa afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira da Entidade no próximo exercício.

Piracicaba, 31 de dezembro de 2020.



**José Coral**  
**Diretor Superintendente**



**Luiz Alberto dos Santos**  
**CTCRC 1SP152684/O-7**

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO CNPJ Nº 15.022.430/0001-81 BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 VALORES EXPRESSOS EM REAIS		
ATIVO	2020	2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.341.243,67</b>	<b>7.041.236,11</b>
Disponível	530.626,72	288.987,29
Realizável	6.810.616,95	6.752.248,82
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>6.804.616,46</b>	<b>6.731.951,12</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146.542,29	143.930,44
Aplicações Livres	6.658.074,17	6.588.020,68
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Contraprestação Pecuniárias a Receber	0,00	0,00
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0,00	0,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde da Op	2.011,74	6.325,23
Despesas Diferidas	0,00	0,00
Créditos Tributários e Previdenciários	0,00	0,00
Bens e Títulos a Receber	3.988,75	13.972,47
Despesas Antecipadas	0,00	0,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>86.419,57</b>	<b>33.430,23</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Aplicações Financeiras	0,00	0,00
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0,00	0,00
<b>Investimento</b>	<b>14.849,80</b>	<b>14.849,80</b>
Outros Investimentos	14.849,80	14.849,80
<b>Imobilizado</b>	<b>69.455,65</b>	<b>16.229,19</b>
Imobilizado de Uso Próprio	69.455,65	16.229,19
Hospitalares	0,00	0,00
Não Hospitalares	69.455,65	16.229,19
Imobilizações em Curso	0,00	0,00
Outras Imobilizações	0,00	0,00
<b>Intangível</b>	<b>2.114,12</b>	<b>2.351,24</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.427.663,24</b>	<b>7.074.666,34</b>

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras



**José Coral**  
**Diretor Superintendente**



**Luiz Alberto dos Santos**  
**CTCRC 1SP152684/O-7**



ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO CNPJ Nº 15.022.430/0001-81 BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 VALORES EXPRESSOS EM REAIS		
PASSIVO	2020	2019
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>287.829,00</b>	<b>284.985,68</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>96.177,39</b>	<b>106.199,04</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77.162,34	90.518,35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Ass	19.015,05	15.680,69
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0,00	0,00
Outras Provisões Técnicas	0,00	0,00
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Contraprestações/Prêmios a Restituir	0,00	0,00
Débitos c/Operações de Assist.à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da O	0,00	0,00
Provisões	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para IR e CSLL	0,00	0,00
Provisão para Ações Judiciais	0,00	0,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.422,38	79.511,12
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0,00	0,00
Débitos Diversos	120.229,23	99.275,52
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>7.139.834,24</b>	<b>6.789.680,66</b>
Patrimônio Social	3.067.674,99	3.067.674,99
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0,00	0,00
Reservas	<b>3.722.005,67</b>	<b>3.536.097,55</b>
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	0,00	0,00
Reservas de Reavaliação	0,00	0,00
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits	3.722.005,67	3.536.097,55
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0,00	0,00
( - ) Ações em Tesouraria	0,00	0,00
<b>Superavit do Resultado</b>	<b>350.153,58</b>	<b>185.908,12</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.427.663,24</b>	<b>7.074.666,34</b>

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras



**José Coral**  
**Diretor Superintendente**



**Luiz Alberto dos Santos**  
**CTCRC 1SP152684/O-7**

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO CNPJ Nº 15.022.430/0001-81 DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 VALORES EXPRESSOS EM REAIS		
	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.733.622,90</b>	<b>30.737.861,00</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>27.766.212,19</b>	<b>30.772.975,47</b>
Contraprestações Líquidas	27.766.212,19	30.772.975,47
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0,00	0,00
Receitas com Administração	0,00	0,00
Receita com Resseguro	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(32.589,29)	(35.114,47)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(26.162.651,14)</b>	<b>(29.286.927,82)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(26.162.651,14)	(29.286.927,82)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA	0,00	0,00
Despesa com Resseguro	0,00	0,00
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.570.971,76</b>	<b>1.450.933,18</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100,00	100,00
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>19.272,90</b>	<b>33.622,06</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.272,90	33.622,06
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar ( SUS )	0,00	0,00
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0,00	0,00
Outras Receitas Operacionais	0,00	0,00
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0,00	0,00
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(309.611,36)</b>	<b>(346.514,04)</b>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(309.611,36)	(346.514,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0,00	0,00
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Crédito - PPSC	0,00	0,00
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0,00	0,00
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.280.733,30</b>	<b>1.138.141,20</b>
Despesas de Comercialização	0,00	0,00
Despesas Administrativas	(1.184.877,40)	(1.296.842,32)
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>177.493,93</b>	<b>353.235,06</b>
Receitas Financeiras	177.981,07	354.400,14
Despesas Financeiras	(487,14)	(1.165,08)
<b>RESULTADO PATRIMONIAL</b>	<b>76.803,75</b>	<b>(8.625,82)</b>
Receitas Patrimoniais	76.803,75	112.535,29
Despesas Patrimoniais	0,00	(121.161,11)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>350.153,58</b>	<b>185.908,12</b>
Imposto de Renda	0,00	0,00
Contribuição Social	0,00	0,00
Impostos Diferidos	0,00	0,00
Participações Sobre o Lucro	0,00	0,00
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>350.153,58</b>	<b>185.908,12</b>

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras



**José Coral**  
**Diretor Superintendente**



**Luiz Alberto dos Santos**  
**CTCRC 1SP152684/O-7**

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO				
CNPJ Nº 15.022.430/0001-81				
DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPS				
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019				
VALORES EXPRESSOS EM REAIS				
	Patrimônio Social	Reserva de Superavit	Superavit Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>3.067.674,99</b>	<b>3.074.933,02</b>	<b>461.164,53</b>	<b>6.603.772,54</b>
Transferência do resultado exercício 2018 para Reserva de Superávit (Nota 12) Superávit do Exercício		461.164,53	(461.164,53) 185.908,12	0,00 185.908,12
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>3.067.674,99</b>	<b>3.536.097,55</b>	<b>185.908,12</b>	<b>6.789.680,66</b>
Transferência do resultado exercício 2019 para Reserva de Superávit (Nota 12) Superávit do Exercício		185.908,12	(185.908,12) 350.153,58	0,00 350.153,58
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>3.067.674,99</b>	<b>3.722.005,67</b>	<b>350.153,58</b>	<b>7.139.834,24</b>

\* As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras



**José Coral**  
**Diretor Superintendente**



**Luiz Alberto dos Santos**  
**CTCRC 1SP152684/O-7**

<b>ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO</b> <b>CNPJ Nº 15.022.430/0001-81</b> <b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO</b> <b>DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019</b> <b>VALORES EXPRESSOS EM REAIS</b>		
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimentos de Plano Saúde (+)	28.480.001,01	31.504.531,74
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	100.000,00	250.000,00
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)		-
Outros Recebimentos Operacionais (+)	22.727,91	139.550,96
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	26.413.405,16	29.484.401,57
Pagamentos de Comissões (-)		-
Pagamentos de Pessoal (-)	647.665,23	575.941,32
Pagamentos de Pró-Labore (-)		-
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	317.420,51	312.265,40
Pagamentos de Tributos (-)	576.912,92	831.633,21
Pagamentos de Ações Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		-
Pagamentos de Aluguel (-)		-
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	25.530,00	24.386,40
Aplicações Financeiras (-)		110.000,00
Outros Pagamentos Operacionais (-)	303.563,62	414.331,67
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>318.231,48</b>	<b>141.123,13</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	76.592,05	62.982,72
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)		
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)		
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(76.592,05)</b>	<b>(62.982,72)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização Capital em Dinheiro (+)		
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>241.639,43</b>	<b>78.140,41</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>288.987,29</b>	<b>210.846,88</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>530.626,72</b>	<b>288.987,29</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>6.877.007,97</b>	<b>6.705.574,62</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>7.188.700,89</b>	<b>6.877.007,97</b>
<b>Aumento / (Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b>311.692,92</b>	<b>171.433,35</b>



**José Coral**  
**Diretor Superintendente**



**Luiz Alberto dos Santos**  
**CTCRC 1SP152684/O-7**