



**Univida**  
TRATANDO VOCÊ COM AMOR

**ANS N.º 42012-3**

[www.unividaplanodesaude.com.br](http://www.unividaplanodesaude.com.br)

RUA MARECHAL DEODORO, 1064 - CENTRO - CEP 13.670-000  
SANTA RITA DO PASSA QUATRO-SP  
**TELEFONE: (19) 3582-3252**

# Nota explicativa às Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2019

## 1. Contexto operacional

A **Associação Univida de Santa Rita do Passa Quatro**, pessoa jurídica de direito privado, constituída sob natureza jurídica de Associação, inscrita no CNPJ 23.557.177/0001-99, sediada a Rua Marechal Deodoro, 1064, Centro, Santa Rita do Passa Quatro, é Operadora de Plano Privado de Assistência à Saúde sob modalidade de Medicina de Grupo constituída em 28/05/2015 e tem por objetivo social a disponibilidade de serviços médico-hospitalares por plano privado de Assistência à Saúde possuindo Registro de Operadora na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob nº 42012-3 desde a data de 16/05/2016 e autorização de funcionamento desde 08/09/2016.

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

### 1.1 Cisão

Em 08 de fevereiro de 2018, através de Ofício de nº 12/2018/ASSNT/DIRAD, foi Deferido a Autorização para Cisão Parcial da operadora de plano de assistência à saúde Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Santa Rita do Passa Quatro, registro nº 36.351-1) com versão da parcela cindida para a operadora de plano de assistência à saúde Associação Univida de Santa Rita do Passa Quatro, registro ANS nº 42.012-3, com alienação total da carteira de beneficiários e incorporação de acervo. Na data de 28/02/2018, foi realizado o balanço de Cisão, na data submetido à ANS, e considerado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

## 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis adotadas

### 2.1. Base de apresentação

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

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram preparadas de acordo com as práticas adotadas no Brasil decorrentes das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores com a Lei nº 11.638/2007 e Lei 11.941/2009, pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e normas específicas sem finalidade de lucros, NBC T 10.19 E Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, naquilo em que não conflitam com as normas estabelecidas pela ANS – Agencia Nacional de Saúde Suplementar.

A diretoria da entidade aprovou as demonstrações contábeis em 20 de março de 2020.

### 2.2. Principais práticas contábeis.

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

### 2.2.1 Apuração do resultado

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

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

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

### 2.2.2 Estimativas contábeis

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

### 2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

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

### 2.2.4 Contraprestações pecuniárias a receber

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

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre a totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Individuais que possuam parcela vencida há mais de 60 dias e nos Planos coletivos vencidos há mais de 90 dias. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### 2.2.5 Imobilizado

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

### 2.2.6 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste de 'Impairment'

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



### 2.2.7 Provisões técnicas

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

### 2.2.8 Imposto de renda, contribuição social e demais Tributos.

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

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2019</u>	<u>Exercícios 2018</u>
Caixa	3.499,98	9.401,07
Bancos conta movimento	82.066,27	42.189,97
<b>Total</b>	<b><u>85.566,25</u></b>	<b><u>51.591,04</u></b>

numerários mantidos em caixa e em conta corrente;

### 3.1 Aplicações de Liquidez Imediata

	<u>2019</u>	<u>Exercícios 2018</u>
Aplicação automática BB Renda Fixa 500	740.468,58	830.239,90
<b>Total</b>	<b><u>740.468,58</u></b>	<b><u>830.239,90</u></b>

As aplicações de liquidez imediata são aplicações automáticas de saldo em conta corrente em fundos, com conversibilidade imediata do montante e sujeito a insignificante risco de mudança de valor.

### 4. Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, não excedendo o valor de mercado.

#### 4.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

As aplicações Garantidoras vinculadas estão registradas na conta 1221 e as aplicações livres registradas na conta 1222 do plano de Contas Contábil vigente, em observância a Resolução Normativa – RN 418/16.

	<u>2019</u>	<u>Exercícios 2018</u>
BB Renda Fixa LP Dedicado ANS 5MIL	1.068.914,39	1.023.360,38
<b>Total</b>	<b><u>1.068.914,39</u></b>	<b><u>1.023.360,38</u></b>

#### 4.2 Aplicações Livres

	<u>2019</u>	<u>Exercícios 2018</u>
Aplicação Banco Sicoob Crediguaçu	944.321,23	475.324,21
<b>Total</b>	<b><u>944.321,23</u></b>	<b><u>475.324,21</u></b>

### 5. Créditos Op. Planos Assistência a Saúde

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

	Exercícios	
	2019	2018
Planos Individual/ Familiar	403.366,40	382.469,57
Planos Coletivos Empresariais	229.278,76	223.504,10
Part.Beneficiários Eventos/ Sinistros Indenizados	0,00	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>632.645,16</b>	<b>605.973,67</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(7.373,28)	(9.402,07)
<b>Total líquido</b>	<b>625.271,88</b>	<b>596.571,60</b>

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é:

	Exercícios	
	2019	2018
A vencer	522.488,97	480.432,65
De 01 a 30 dias	87.515,87	106.038,68
De 31 a 60 dias	8.096,88	9.474,58
De 61 a 90 dias.	7.170,16	625,69
Acima de 91 dias	7.373,28	9.402,07
<b>Total</b>	<b>632.645,16</b>	<b>605.973,67</b>

## 6. Outros Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2019	2018
Outros Bens e Títulos a receber	6.000,00	6.000,00
<b>Total</b>	<b>6.000,00</b>	<b>6.000,00</b>

## 7. Despesas Antecipadas

	Exercícios	
	2019	2018
Seguros a Apropriar	701,77	713,40
<b>Total</b>	<b>701,77</b>	<b>713,40</b>

## 8. Outros Créditos a receber a Longo Prazo

	Exercícios	
	2019	2018
Outros valores a receber – acordo de dívida -curto prazo	2.500,00	8.500,00
<b>Total</b>	<b>2.500,00</b>	<b>8.500,00</b>

(<sup>1</sup>) Compreende acordo de dívida de beneficiário a receber.

## 9. Imobilizado

				Exercícios	
				2019	2018
	Taxa anual	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	363.369,00	0,00	363.369,00	363.369,00
Máquinas e equipamentos	10%	99.838,38	(10.510,73)	89.327,65	16.025,95
Equipamento de informática	20%	26.391,49	(5.308,95)	21.082,54	8.619,31
Moveis e Utensílios	10%	8.270,15	(1.540,40)	6.729,75	5.389,88
<b>Total</b>		<b>497.869,02</b>	<b>(17.360,08)</b>	<b>480.508,94</b>	<b>393.403,94</b>





O Imobilizado da Operadora que compreende moveis e utensílios , maquinas e equipamentos de informática utilizados exclusivamente para uso da operacionalização da administração está sendo adequado para a depreciação individual pela vida útil dos bens conforme estabelecido no Pronunciamento CPC 27 emitido pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis, desde que não contrariem as Normas Gerais da ANS e a Súmula Normativa nº 18 de 21 de julho de 2011.

## 10. Intangível

	Taxa anual	Custo	Amortização acumulada	2019	2018
				Líquido	Líquido
Sistema de Computação	10%	26.298,00	(16.392,42)	9.905,58	15.165,18
<b>Total</b>		<b>26.298,00</b>	<b>(16.392,42)</b>	<b>9.905,58</b>	<b>15.165,18</b>

## 11. Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde

As provisões técnicas são calculadas e contabilizadas com base nas disposições previstas na Resolução Normativa RN 393/2015 e suas alterações, sendo observado o respectivo lastro em aplicações vinculadas, observando se a norma vigente.

	Exercícios	
	2019	2018
Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganha - PPCNG	139.442,01	120.152,91
Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Parcelamento (¹)	22.564,17	25.690,45
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (% hc x ABI)	14.632,65	119.911,26
Provisão de eventos a liquidar PESL	362.566,43	255.694,49
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados – PEONA (¹)	575.854,41	540.886,62
<b>Total</b>	<b>1.115.059,67</b>	<b>1.062.335,73</b>

A Provisão de eventos a liquidar SUS está constituída pelo valor total disponibilizado no Site da ANS e coberta na sua totalidade com aplicações garantidoras vinculadas.

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

(¹) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, está constituída em valor integral, com base em cálculo definido com base na Resolução Normativa 393/15, possuindo lastro correspondente em aplicação vinculadas a ANS.

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

## 12. Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência

**a) Patrimônio mínimo ajustado e Margem de Solvência:** O Capital base de R\$ 8.789.791,63 multiplicado pelo fator K (5,00%) corresponde à Região de atuação 05, segmento Medicina de Grupo SSP correspondente ao PMA de R\$ 439.489,58. O Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, considerando critérios normativos, resultou no valor de R\$ 2.660.549,96. Comparando o PMA exigido e calculado pelo capital base com o Patrimônio Líquido Ajustado, há suficiência de R\$ 2.221.060,38. No tocante a Margem de Solvência, considerando o disposto na Resolução Normativa – RN 209 e o fato de que a atividade é decorrente de processo de cisão, aplicando se os dispostos no artigo 24 da citada norma, têm valor de Margem de Solvência exigida de R\$ 1.055.507,27, representando nos termos do disposto no anexo VIII da norma vigente. Entretanto efetuando a análise da Margem



de Solvência integral ao Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora, temos Patrimônio Líquido maior em R\$ 1.305.598,40, sendo, portanto, suficiente ao exigido para a Margem de Solvência.

**b) Ativos garantidores:** A provisões de Eventos/ Sinistros a Liquidar – PESL e a Provisão para Eventos /Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA, exigem a constituição de garantias a serem mantidas de acordo com os critérios estabelecidos através da Resolução Normativa RN 393 de 09 de dezembro de 2015 e alterações. Em 31 de dezembro de 2019, o lastro das provisões técnicas com exigência de ativos por aplicações financeiras vinculadas, estava suficiente.

### 13. Tributos e Encargos Sociais a recolher

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
FGTS a recolher	4.375,10	4.762,76
INSS a recolher – funcionários e autônomos	14.673,20	13.022,09
IRRF a recolher – funcionários, autônomos e nf. de terceiros	11.067,00	8.131,18
PIS/COFINS/CSLL	9.174,28	8.365,73
ISSQN, Contribuições Sindical/ Confederativa e Assistencial	955,48	717,84
<b>Total</b>	<b>40.245,06</b>	<b>34.999,60</b>

### 14. Débitos Diversos

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Salários a Pagar	30.088,09	21.530,10
Férias e Encargos	71.610,43	54.112,20
Fornecedores	9.662,96	1.161,83
Cheques a compensar	97,90	1.024,84
<b>Total</b>	<b>111.459,38</b>	<b>77.828,97</b>

### 15. Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde – Longo Prazo

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Parcelamento <sup>(1)</sup>	17.784,51	41.390,75
Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Judicial <sup>(2)</sup>	8.452,69	8.228,00
<b>Total</b>	<b>26.237,20</b>	<b>49.618,75</b>

<sup>(1)</sup> Parcelamento de Ressarcimento ao SUS através dos RPD 12042293 em 50 parcelas de R\$ 1.012,36 e RPD 16781850 em 25 parcelas de R\$ 1.032,33 atualizadas mensalmente pela taxa Selic, atribuídos no CNPJ 56.927.809/0001-18 Irmandade Santa Casa de Misericórdia de Santa Rita do Passa Quatro, assumidas integralmente pela operadora sucessora – Associação Univida.

<sup>(2)</sup> Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Judicial atribuído à cindida Irmandade Santa Casa de Misericórdia de Santa Rita do Passa Quatro, com depósito judicial original no valor de R\$ 8.240,59, no CNPJ 56.927.809/0001-18 e assumidos integralmente pela operadora sucessora e registrados no passivo não circulante.

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

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

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Planos Individuais/ Familiares Antes da Lei	2.071.981,73	1.630.345,90
Planos Individuais /Familiares Depois da Lei	2.174.954,75	1.792.087,12
Planos Coletivos Empresariais Antes da lei	466.240,48	428.891,54
Planos Coletivos Empresariais Depois da lei	2.068.628,77	1.628.808,87
<b>Subtotal</b>	<b>6.071.805,73</b>	<b>5.480.133,43</b>
<b>Outras Deduções das Contraprestações/Prêmios</b>		
Descontos	(7.047,91)	(16.388,52)
<b>Total</b>	<b>6.774.757,82</b>	<b>5.463.744,91</b>

## 17. Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.510.431,12	3.267.581,98
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34.967,79	40.215,20
<b>Total</b>	<b>4.545.398,91</b>	<b>3.307.797,18</b>

## 18. Outras Receitas Operacionais de Planos de Saúde Operadora

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Confecção de carteiras	662,00	0,00
Multa recebida por cancelamento de contrato	405,24	0,00
Outras Receitas – Juros recebidos sobre contraprestações	16.477,79	11.608,00
<b>Total</b>	<b>17.545,03</b>	<b>12.999,19</b>

## 19. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Despesas com encargos sociais sobre eventos médicos (1)	8.471,73	11.907,41
Despesas com Apólices e Contratos (2)	32.416,30	26.275,53
Provisão para Perdas Sobre Créditos (3)	19.578,85	27.840,52
Despesas com serviços prestados (4)	29.402,47	27.481,24
Outras Despesas (5)	3.839,44	0,00
<b>Total</b>	<b>93.708,79</b>	<b>93.504,70</b>

(1) Valor referente encargos de INSS Patronal (20%) sobre eventos médicos prestados a Operadora pela rede contratada.

(2) Pagamento de apólices referente serviços contratados de seguros prestamistas por beneficiários.

(3) Provisão de Perdas sobre créditos para parcelas vencidas a mais de 60 dias para os planos individuais na modalidade pré-estabelecido e 90 dias para os planos coletivos.

(4) Pagamentos a médicos constituídos para serviços de plantão médico em atendimento 24 horas aos beneficiários.

(5) Despesas com Material Hospitalar e medicamentos



## 20. Despesas administrativas

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Despesas com Pessoal Próprio -Salários e Ordenados	371.122,81	262.398,00
13º salário e férias e aviso prévio indenizado	101.180,69	83.006,83
Encargos sociais – INSS	130.192,86	88.148,01
Encargos Sociais – FGTS	94.001,35	25.188,88
Despesas com Assistência Social (Plano saúde funcionários)	7.940,95	2.699,05
Outras Despesas com pessoal próprio (1)	42.070,65	27.798,18
Despesas com serviços de terceiros (2)	518.337,63	458.055,31
Despesas com localização e Funcionamento	370.272,91	211.273,59
Despesas com Publicidade e Propaganda	16.468,00	4.777,00
Despesas com tributos, contribuições, Taxa Saúde Suplementar	14.527,30	8.160,97
Despesas Administrativas Diversas	17.473,70	7.755,00
Despesas com Multas Administrativas ANS	5.600,00	0,00
<b>Total</b>	<b>1.689.188,85</b>	<b>1.179.260,82</b>

(1) Valor correspondente a despesas com alimentação do trabalhador, formação e instrução profissional, despesas com uniformes, atestado ocupacional e confraternizações.

(2) valor referente a honorários advocatícios, auditorias, consultorias, serviços técnicos e outras despesas.

## 21. Resultado Líquido financeiro

	<b>2019</b>	<b>Exercícios 2018</b>
Receitas Financeiras	130.462,89	102.505,34
Despesas Financeiras	(78.573,23)	(39.007,00)
<b>Total líquido</b>	<b>51.889,66</b>	<b>63.498,34</b>

Receitas Financeiras- recebimentos de rendimentos das aplicações no valor de R\$ 130.462,89.

Despesas Financeiras – pagamentos de despesas cobradas pelo banco sobre créditos boletos bancários e pagamento a fornecedores no valor total de R\$ 44.814,77 imposto de renda sobre aplicações R\$ 18.044,70, valor de juros, multas e correção monetária no valor total de R\$ 15.713,76.

## 22. Quadro de Eventos Indenizáveis

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar do documento de Informações Periódicas – Diops do 04º trimestre de 2019 está em conformidade com o Ofício Circular Dioppe nº 01 de 01/11/2013, referente aos Planos Individuais Depois da Lei com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido, e preenchidos com valores líquidos de Glosas, Recuperações e Outras Recuperações.

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Planos Individual / Familiar Antes da Lei -4111101

	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros	Demais	Total
R Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contratada	211.584,92	393.560,55	2.126,00	474.726,70	135.968,37	22.467,59	1.240.434,13
Reembolso	0	0,00	0,00	0,00	0,00	270,00	270,00
Intercâmbio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>211.854,92</b>	<b>393.560,55</b>	<b>2.126,00</b>	<b>474.726,70</b>	<b>135.968,37</b>	<b>22.467,59</b>	<b>1.240.704,13</b>

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Plano Coletivo Empresarial Antes da Lei - 4111102

	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros	Demais	Total
Rede Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Contratada	224.319,19	347.013,13	14.315,00	591.013,67	248.116,89	19.744,36	1.444.522,24
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	721,63	721,63
Intercâmbio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>224.319,19</b>	<b>347.734,76</b>	<b>14.315,00</b>	<b>591.013,67</b>	<b>248.116,89</b>	<b>19.744,36</b>	<b>1.445.243,87</b>

**Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Plano Coletivo Empresarial Antes da Lei - 41111105**

	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros	Demais	Total
Rede Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contratada	44.073,60	66.872,16	276,00	98.962,23	30.867,27	7.162,02	248.213,28
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.593,58	3.593,58
Intercâmbio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>44.073,60</b>	<b>70.465,74</b>	<b>276,00</b>	<b>98.962,23</b>	<b>30.867,27</b>	<b>7.162,02</b>	<b>251.806,86</b>

**Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Plano Coletivo Empresarial Pós da Lei -41111106**

	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros	Demais	Total
R. Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contratada	195.773,32	348.824,85	2.995,00	696.926,67	324.986,76	27.506,12	1.597.012,72
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	745,50	745,40
Outras Formas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>195.773,32</b>	<b>349.570,25</b>	<b>2.995,00</b>	<b>696.926,67</b>	<b>324.986,76</b>	<b>27.506,12</b>	<b>1.597.758,12</b>

**23 - Conciliações Entre Superávit Líquido (déficit) e o fluxo de caixa líquido das atividades Operacionais do Exercício findo em 31/12/2019**

EXERCÍCIOS	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>	<b>504.447,80</b>	<b>962.492,87</b>
Superávit (Déficit) do período	495.070,71	957.532,59
<b>Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração / utilização de caixa das atividades operacionais</b>		
Depreciação e amortização	9.377,09	4.960,28
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	0,00	0,00
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	0,00
<b>Aumento (Diminuição) dos Ativos</b>	<b>-447.468,36</b>	<b>-778.126,64</b>
Aplicações financeiras	-424.779,71	-748.842,60
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	-28.700,28	-54.046,78
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	0,00	0,00
Cartão de Crédito/ débito	0,00	0,00
Bens e títulos a receber	0,00	21.012,84
Despesa antecipadas	11,63	-713,40
Ativo Não Circulante	6.000,00	0,00
<b>Aumento (Diminuição) do Passivo</b>	<b>64.100,77</b>	<b>-131.519,48</b>
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	52.723,94	-61.348,99
Débitos de operações de assistência à saúde	0,00	0,00
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	0,00	0,00
Tributos e encargos sociais a recolher	5.245,46,	17.161,79
Débitos diversos	29.512,92	-136.951,03
Provisões	0,00	0,00
Passivo Não Circulante	-23.381,55	49.618,75
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>121.080,21</b>	<b>52.846,75</b>
<b>Das Atividades de Investimentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Aumento de ativos imobilizados	-87.105,00	-3.466,17



Aumento de ativos intangíveis	0,00	0,00
<b>Geração (Utilização) de caixa em atividades de investimentos</b>	<b>-87.105,00</b>	<b>-3.466,17</b>
<b>Das Atividades de Financiamentos</b>	0,00	0,00
Aumento (diminuição) de empréstimos / financiamentos	0,00	0,00
Amortização de empréstimos	0,00	0,00
<b>Geração (Utilização) de caixa em Atividades de Financiamentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aumento (diminuição) no Caixa e equivalentes</b>	<b>33.975,21</b>	<b>49.380,58</b>
Caixa e equivalentes no início do período	51.591,04	2.210,46
Caixa e equivalentes no final do período	85.566,25	51.591,04
<b>Aumento (diminuição) no Caixa e equivalentes</b>	<b>33.975,21</b>	<b>49.380,58</b>

## 24. Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019.

Em atendimento ao Ofício – Circular nº 1/2019/GGAME/DIRADI-DIOPE/DIOPE ÀS Operadoras de Planos de Assistência à Saúde de 18/11/2019, onde a Agência Nacional de Saúde Suplementar solicita informações de segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referente aos grupos 41111 Despesas com Eventos / Sinistros conhecidos ou Avisados de Assistência Médica Hospitalar e a segregação dos saldos contábeis da conta 31171 Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar de acordo com o desdobramento contábil implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435, esta Operadora informa que no exercício de 2018 e 2019, a não ocorreram despesas de Cobertura Assistencial com Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico- Hospitalar, somente Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar Grupo 411X1 de beneficiários da Operadora conforme quadro abaixo.

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (GRUPO 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
<b>1- Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</b>				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 - Planos Individuais/Familiares pós - Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (GRUPO 411x1)	Carteira Própria (beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de Outras Operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
<b>1- Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</b>				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	1.085.699,30	1.240.434,13	0,00	
1.2 - Planos Individuais/Familiares pós - Lei	1.033.099,84	1.444.522,24	0,00	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	



1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	241.459,68	248.213,28	0,00
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	907.323,16	1.597.012,72	0,00
<b>2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>			
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Total</b>	<b>3.267.581,98</b>	<b>4.530.182,37</b>	<b>0,00</b>

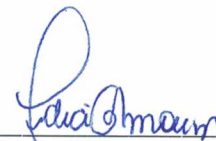
Santa Rita do Passa Quatro, 31 de dezembro de 2019.



Antônio Pedro Paes  
Presidente



Vitor Mondin de Oliveira  
Tesoureiro



Lídia Gaspari Amorim  
Contadora