



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ: 25.335.803/0001-28

**SANTA
ISABEL**
SAÚDE

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS
EXERCÍCIO 2021



HOSPITAL
SANTA ISABEL

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ: 25.335.803/0001-28

**SANTA
ISABEL**
SAÚDE

ÍNDICE

Relatório da Administração	3
Balanco Patrimonial	7
Demonstração do Superávit / Déficit do Exercício	8
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	9
Demonstração dos Fluxos de Caixa	10
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis	11
Relatório dos Auditores Independentes	27

Senhores Membros da Associação e da Comunidade

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da **ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA**, submete à sua apreciação o Relatório de Acompanhamento das Demonstrações Financeiras e Contábeis relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, comparando-as com o exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

1. Política de destinação dos resultados

Em caso de Superávit, conforme disposições legais e estatutárias, os resultados financeiros obtidos, são aplicados integralmente na manutenção das atividades operacionais, garantindo a prestação de serviços assistenciais em saúde para a comunidade.

2. Negócios sociais e principais fatos internos e externos ocorridos em 2021, com reflexos nos resultados e na performance da Entidade

A **ABC- ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA** é certificada como EBAS – Entidade Beneficente de Assistência Social na área de saúde, destinando mais de 80% dos seus leitos a pacientes do Sistema Único de Saúde. Fato este que, devido à baixa remuneração da tabela praticada pelo SUS para reembolsar os serviços prestados aos seus pacientes, impacta significativamente o resultado financeiro obtido com suas atividades.

Entretanto, desde o início da pandemia do coronavírus, o governo, seja através de emendas parlamentares ou de repasses diretos, tem destinado um volume maior de recursos para os hospitais filantrópicos envolvidos diretamente no seu enfrentamento, como forma de minimizar o impacto do aumento dos custos dessas instituições.

Também, neste exercício, a ABC firmou acordo com a atual gestão do Governo do Estado de Minas Gerais, no montante de R\$4.472.453, decorrente de recursos destinados pelo SUS e que não haviam sido repassados pelas gestões anteriores, a ser quitado em 98 parcelas.

O plano Santa Isabel Saúde mantido pela ABC, mesmo estando impedido de angariar novos contratos por estar sob intervenção da ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar, também continua sendo uma importante fonte alternativa de recursos.

Neste sentido, ao final deste exercício a ABC conseguiu cumprir todas as exigências da ANS, visando encerrar a intervenção, o que deverá ocorrer após a prestação de contas (entrega das obrigações acessórias) relativas ao 4º Trimestre/2021, cujo prazo final é até 31/03/2022.

Apresentamos a seguir, a evolução dos principais índices econômicos e financeiros, bem como a posição em 31/12/2021, dos Ativos Garantidores exigidos pela ANS:

ÍNDICES ECONÔMICO-FINANCEIROS			
Descrição	31-DEZ-2021	31-DEZ-2020	Variação %
Rentabilidade - TOTAL			
ROA - Rentabilidade do Ativo	0,02	(0,02)	2,04
ROE - Rentabilidade do PL	0,09	(0,10)	1,95
MLB - Margem de Lucro Bruta	0,06	0,07	(0,10)
MLL - Margem de Lucro Líquida	0,01	(0,01)	1,80
MARGEM EBIT	0,04	(0,06)	1,61
MARGEM EBITDA	0,04	0,04	0,03
Capital - TOTAL			
IMOB - Imobilização do Ativo	0,45	0,37	0,21
ENDIV - Endividamento	0,80	0,82	(0,02)
CE - Composição do Endividamento	0,72	0,85	(0,15)
Liquidez - TOTAL			
LG - Liquidez Geral	0,68	0,76	(0,11)
LC - Liquidez Corrente	1,39	1,64	(0,15)
LS -Liquidez Seca	1,04	1,56	(0,34)
Operacional - SANTA ISABEL SAÚDE			
DM - Sinistralidade	0,67	0,63	0,07
DC - Despesas de Comercialização	0,00	0,00	(0,98)
DA - Despesas Administrativas	0,13	0,20	(0,37)
COMB - Índice Combinado	0,79	0,83	(0,05)
COMBA - Índice Combinado Ampliado	0,89	1,03	(0,14)
Ciclo Financeiro - SANTA ISABEL SAÚDE			
PMCR - Prazo Médio de Recebimento Contraprestações	37,09	33,16	0,12
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	17,35	25,76	(0,33)
Ticket Médio - SANTA ISABEL SAÚDE	R\$ 34	R\$ 30	0,12

ATIVOS GARANTIDORES

PROVISÕES TÉCNICAS			
DESCRIÇÃO	ATÉ 30/60 DIAS	MAIS 30/60 DIAS	TOTAL
1. PROVISÕES TÉCNICAS	1.603.862	2.816.842	4.420.704
I. P.E.L. - SUS - Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	0	2.784.552	2.784.552
II. P.E.L. - Provisão Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	505.864	32.290	538.154
III. PEONA - Poviação Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.097.999	0	1.097.999
DESCRIÇÃO		VINCULAÇÃO	LASTRO
2. NECESSIDADE DE LASTRO / VÍNCULO		3.882.551	4.420.704
(-) DEDUÇÕES		2.312.145	2.312.145
a) Depósitos Judiciais de Eventos Indenizáveis		0	0
b) Ressarc. SUS - Parcelamentos Aprovados pelas ANS		1.821.994	1.821.994
c) ABI's Notificados sem GRU x % Adimplência Ressarc. SUS		490.151	490.151
(=) TOTAL NECESSIDADE DE LASTRO/VÍNCULO		1.570.406	2.108.559
ATIVOS GARANTIDORES			
DESCRIÇÃO	VINCULADOS	NÃO VINCULADOS	TOTAL
3. ATIVOS GARANTIDORES	2.264.957	0	2.264.957
I. Disponibilidade Financeira	2.264.957	0	2.264.957
4. RESULTADO DA ANÁLISE DA DISPONIBILIDADE FINANCEIRA			VALOR
I. Suficiência de Lastro			156.398
II. Excesso de Vínculo			694.551
5. MARGEM DE SOLVÊNCIA E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			VALOR
I. Patrimônio:			
a) Patrimônio Líquido Contabilizado			9.823.452
b) Patrimônio Líquido Ajustado			9.823.452
			P.M.A Suficiente
			Margem de Solvência Suficiente

3. Perspectivas e Planos para Exercícios Subsequentes

Mesmo considerando os impactos desencadeados pela pandemia, a ABC continua a prestar com excelência os serviços de assistência médica, hospitalar e ambulatorial em favor dos usuários do SUS e em caráter complementar aos pacientes particulares e beneficiários de planos e seguros de saúde, investindo em equipamentos para modernizar e ampliar os atendimento, vez que, o Hospital Santa Isabel, da rede própria da Associação Beneficente Católica, é o maior e mais importante hospital da área de abrangência do plano de saúde.

Com o esperado fim da intervenção da ANS, junto ao plano Santa Isabel Saúde e a consequente liberação para a comercialização de novos planos, a ABC visa implementar uma impactante campanha de vendas objetivando elevar o patamar de suas receitas, para suprir uma possível diminuição dos repasses de recursos por parte do governo, devido à redução dos casos de COVID-19 que vem ocorrendo com a imunização da população.

4. Principais Investimentos Realizados (Objetivo, montante e origem dos recursos utilizados)

Os custos e a demanda mais expressivos dos planos de saúde em geral são com serviços hospitalares, clínicos ou cirúrgicos e de exame diagnóstico. Nesse ponto, o Santa Isabel Saúde conta com a infraestrutura do Hospital Santa Isabel, maior e mais importante hospital da área de abrangência dos planos comercializados, que é local.

A Associação Beneficente Católica, vem promovendo desde 2020 atualizações e/ou mudanças significativas, seja estrutural, tecnológica ou de profissionais para garantir atendimento hospitalar e ambulatorial a seus usuários, 24 horas por dia, sete dias por semana.

Em 2021 a entidade manteve o objetivo de melhorar o atendimento para os pacientes em geral, inclusive do COVID-19, realizando obras e aquisição de novos aparelhos e equipamentos médicos hospitalares.

Em relação às obras, utilizou recursos próprios no montante de R\$234.077 para reforma do pronto atendimento e melhoria no espaço de atendimento a pacientes com COVID-19.

Investiu, através de Arrendamento Mercantil, o valor de R\$3.335.000 na aquisição de um aparelho diagnóstico MAGNETOM SEMPRA (Ressonância Magnética), da Siemens e R\$1.930.000 na aquisição de um Sistema de Aquisição Dinâmica Digital de Imagens Angiográficas (SISTEMA E APARELHO DE ANGIOGRAFIA), também da Siemens.

5. Investimentos em Sociedades Coligadas e Controladas

Não se aplica.

6. Declaração de Capacidade Financeira

O Orçamento Financeiro elaborado anualmente compreende a série histórica dos valores financeiros e contábeis da instituição para definir a meta dos indicadores. O setor contábil promove mensalmente o confronto dos custos incorridos objetivando manter as receitas e despesas dentro do planejado e trabalhando de modo integrado com os setores para o equilíbrio econômico-financeiro.

A ASSOCIAÇÃO vem mantendo em dia todos os seus compromissos financeiros e, apesar da instabilidade financeira do nosso País e corte do orçamento proveniente do governo Federal, almeja que esta situação seja mantida para os próximos exercícios.

Ubá, MG, 24 de março de 2022.

Fabiano dos Santos
Diretor Presidente



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ nº 25.335.803/0001-28
BALANÇO PATRIMONIAL
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em Reais – Centavos Omitidos)



ATIVO	N.E.	2021	2020 Reapresentação	PASSIVO	N.E.	2021	2020 Reapresentação
ATIVO CIRCULANTE		23.092.907	30.299.660	PASSIVO CIRCULANTE		16.601.541	18.437.935
Disponível		9.382.815	5.818.194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	3.235.579	2.291.369
Realizável		7.840.160	17.882.565	Provisão Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	7(a)	151.831	497.206
Aplicações	3	2.264.957	2.173.854	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	1.447.596	844.255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.264.957	2.173.854	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist.	7(c)	538.153	57.347
Créditos Operações c/Planos Assist. Saúde	4	1.580.640	1.273.385	Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7(d)	1.097.999	892.561
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.580.640	1.273.385	Débitos Oper.Assist. Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde Oper.	12(b)	1.526.224	1.688.844
Créd.Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde OPS	4	3.994.563	14.435.326	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		550.224	1.232.598
Bens e Títulos a Receber	5	5.846.519	6.584.379	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	5.223.071	6.791.991
Despesas Antecipadas		23.413	14.522	Débitos Diversos	9	6.066.443	6.433.133
ATIVO NÃO CIRCULANTE		26.433.105	18.766.621	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23.101.019	21.709.614
Realizável a Longo Prazo		3.829.809	292.022	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.336.956	1.124.098
Aplicações Livres		10.611	28.708	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	1.336.956	1.124.098
Depósitos Judiciais e Fiscais	12(d)	66.428	94.509	Provisões	10	647.308	468.493
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	5.(c) e 12(c)	3.752.770	168.805	Provisões para Ações Judiciais		647.308	468.493
Investimentos		181.378	152.186	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.587.355	1.587.355
Outros Investimentos		181.378	152.186	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	18.661.557	17.372.564
Imobilizado	6 e 12(a)	22.413.986	18.311.312	Débitos Diversos		867.843	1.157.104
Imóveis de Uso Próprio		7.606.658	7.645.541	PATRIMÔNIO SOCIAL LÍQUIDO	13	9.823.452	8.918.732
Imóveis de Uso Próprio - Hosp. / Odont.		6.722.658	6.761.541	Patrimônio Social		7.927.560	9.974.506
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp. / Não Odont.		884.000	884.000	Reservas		991.172	991.172
Imobilizado de Uso Próprio		9.368.320	10.663.491	Reservas Patrimoniais		991.172	991.172
Bens Móveis - Hosp. / Odont.		8.569.452	9.992.816	Resultados Acumulados		904.720	-2.046.946
Bens Móveis - Não Hosp. / Não Odont.		798.868	670.675	TOTAL DO PASSIVO		49.526.012	49.066.281
Imobilizações em Curso		1.754	2.280				
Outras Imobilizações - Hosp. / Odont.		5.437.254	0				
Intangível	6 e 12(a)	7.932	11.101				
TOTAL DO ATIVO		49.526.012	49.066.281				

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

	N.E.	2021	2020 Reclassificado
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		16.866.287	15.533.006
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		16.866.287	15.533.006
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		16.866.287	15.533.006
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	2(v)	(11.241.810)	(9.717.691)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(11.036.372)	(9.734.559)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(205.438)	16.868
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		5.624.477	5.815.315
Outras Receitas Operacionais c/Planos de Assistência Saúde		2.548	1.200
Receitas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	14	85.363.698	62.790.904
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		21.642.074	20.028.874
Outras Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		42.207.849	33.587.246
Outras Receitas Operacionais		21.513.775	9.174.784
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		(119.763)	(102.616)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		(119.788)	(9.174)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		25	(93.442)
Outras Desp.Operac.Não Relacionadas com Planos Saúde Operadora	15	(84.607.185)	(63.154.044)
RESULTADO BRUTO		6.263.775	5.350.759
Despesas de Comercialização		(1.208)	(51.923)
Despesas Administrativas		(2.140.003)	(3.136.809)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		(1.862.527)	(3.026.235)
Receitas Financeiras		952.347	757.377
Despesas Financeiras		(2.814.874)	(3.783.612)
RESULTADO PATRIMONIAL		(1.355.317)	0
Despesas Patrimoniais		(1.355.317)	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		904.720	(864.208)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		904.720	(864.208)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ nº 25.335.803/0001-28
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em Reais – Centavos Omitidos)



Descrição	Patrimônio Social	Reservas de Capital / Patrimoniais	Superávits/Déficits Acumulados	Total
SALDOS EM 01 DE JANEIRO DE 2020	2.272.839	991.172	(1.182.738)	2.081.273
Resultado do Período			(864.208)	(864.208)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	2.272.839	991.172	(2.046.946)	1.217.065
Ajustes de Exercícios Anteriores			7.701.667	7.701.667
Ajustes de Exercícios Anteriores Incorporado ao Patrimônio Social	7.701.667		(7.701.667)	0
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 - Reapresentação	9.974.506	991.172	(2.046.946)	8.918.732
Superávit Incorporado ao Patrimônio Social	(2.046.946)		2.046.946	0
Resultado do Período			904.720	904.720
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	7.927.560	991.172	904.720	9.823.452

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

	N.E	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		17.180.076	16.152.279
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		51.971.173	25.467.112
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		189.423	91.933
(+) Outros Recebimentos Operacionais		74.292.143	53.596.464
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(53.761.191)	(37.332.980)
(-) Pagamento de Comissões		(1.208)	(103.203)
(-) Pagamento de Pessoal		(13.978.200)	(14.652.247)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(2.414.707)	(5.179.320)
(-) Pagamento de Outros Tributos		(10.016.602)	(4.499.664)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(82.374)	(132.376)
(-) Pagamento de Aluguel		(374.280)	(238.258)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(236.163)	(262.053)
(-) Aplicações Financeiras		(51.316.879)	(27.013.724)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(2.432.620)	(4.583.415)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	17	9.018.591	1.310.548
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		(3.461.586)	(1.085.513)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(265.449)	0
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(12.817)	0
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(3.739.852)	(1.085.513)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		20.157.511	10.482.164
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(2.400.070)	(3.178.810)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(19.629.514)	(6.413.952)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		(1.872.073)	889.402
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalentes a Caixa		3.406.666	1.114.437
CAIXA – Saldo Inicial		2.688.119	1.573.682
CAIXA - Saldo Final		6.094.785	2.688.119
Varição de Caixa de Equivalente de Caixa		3.406.666	1.114.437
Saldo de aplicações financeiras no início do período		3.130.075	1.491.530
Saldo de aplicações financeiras no início do período		3.288.030	3.130.075
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		157.955	1.638.545

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA** é uma associação civil de direito privado, sem fins lucrativos, mantenedora do **HOSPITAL SANTA ISABEL**, com sede e foro na cidade de Ubá –MG, com prazo de duração indeterminado, e tem como objetivos sociais principais, prestar assistência social, odontológica, médica e hospitalar gratuita à comunidade, amparar a maternidade e a criança, distribuir gratuitamente aos necessitados alimentos, vestuários, agasalhos e medicamentos dentro das disponibilidades de seus recursos, colaborar para o desenvolvimento católico da região, e operar plano privado de assistência a saúde suplementar, mantendo todas as suas unidades com a finalidade de execução de seus objetivos, estando subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a qual compete, em cumprimento da Lei 9656/1998, regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência a saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Está cadastrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 32.232-6, como Operadora do Plano de Saúde **SANTA ISABEL SAÚDE**.

A **ASSOCIAÇÃO** é regulada também pela Lei 12.101/2009, que dispõe sobre a certificação das entidades beneficentes de assistência social e regula os procedimentos de isenção de contribuições para a seguridade social.

A **ASSOCIAÇÃO** possui o CEBAS-Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social, estabelecido na Lei nº 12.101/2009; Decreto nº 7.237/2010; Decreto nº 7.300/2010; Portaria MS nº 3.355/2010; Decreto 8.242/2014; Portaria 1.970/2011 e IN RBF 1.234/2012 e suas alterações posteriores. Possui também imunidade tributária por cumprir as exigências dos termos do artigo 9º, combinado com artigo 14º, da Lei nº 5.172/1966 – CTN.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei nº 6.404/1976, e suas alterações; na Lei nº 9.656/1998, que regulamenta os planos privados de assistência à saúde; nas normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e nas orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base de Mensuração

As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas com base no custo histórico e a escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela ITG 2002 R1 – Entidade sem Finalidade de Lucros.

Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

Essas demonstrações financeiras individuais são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da **ASSOCIAÇÃO**. Todas as informações financeiras apresentadas em milhares de Real foram arredondadas para o valor mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Uso de Estimativas e Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais de acordo com as normas contábeis exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e utilize premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras, envolvendo risco de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro são:

- Perda estimada para crédito de liquidação duvidosa - Nota Explicativa 2(d) e 2(e)
- Provisões e contingências - Nota Explicativa 2(q)

Autorização

As Demonstrações Contábeis findas em 31 de dezembro de 2021 foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Administração em 28/03/2022.

As principais práticas contábeis adotadas pela **ASSOCIAÇÃO** na elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

(a) **Caixa e Equivalente de Caixa**

Inclui o caixa, os depósitos bancários, e as aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais em até 12 (doze) meses, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

(b) **Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde**

Nestas contas estão contabilizados valores a receber referente aos serviços prestados pelo plano de saúde SANTA ISABEL SAÚDE. O valor composto se refere aos planos em pré-pagamento e pós pagamento pessoa física e jurídica, e são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à conta do Passivo “Provisão Para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas”, e posteriormente reconhecidas como resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde, conforme configurado na Nota 2(u).

(c) **Créditos de Operações com Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

Nestas contas são contabilizados valores a receber referente aos serviços prestados pelo HOSPITAL SANTA ISABEL. Os valores são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à conta de resultado “Receitas Operacionais de Assistência a Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora” conforme disposto no CPC 30 – Receitas.

(d) **PPSC - Provisão para Perdas sobre Créditos – SANTA ISABEL SAÚDE**

O montante constituído é decorrente da existência de perdas por inadimplência, decorrente dos serviços prestados pelo plano de saúde SANTA ISABEL SAÚDE. As Operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, e havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada;
- (ii) Para todos os demais planos, e havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

(e) **PPSC - Provisão para Perdas sobre Créditos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

O montante registrado nesta rubrica foi constituído levando-se em conta o histórico de recebimentos de cada cliente do HOSPITAL SANTA ISABEL.

(f) **Estoques**

São demonstrados ao custo médio de aquisição, inferior aos custos de reposição ou valores de realização.

(g) **Depósitos Judiciais**

Os depósitos em juízo, que representam ativos restritos da ASSOCIAÇÃO, são relacionados a quantias depositadas e mantidas em juízo até a resolução das questões legais relacionadas. Estes depósitos são mensurados pelo custo amortizado.

(h) **Investimentos**

Composto por participações minoritárias em outras empresas. Os valores são demonstrados ao valor de aquisição, acrescido das incorporações de sobras ocorridas.

(i) **Imobilizado**

A ASSOCIAÇÃO utiliza o método de depreciação linear definida com base na avaliação da vida útil estimada de cada ativo, baseada na expectativa de geração de benefícios econômicos futuros, exceto para terrenos, os quais não são depreciados.

Os gastos com manutenção dos ativos da entidade são alocados diretamente ao resultado do exercício, conforme são devidamente realizados. O custo das principais renovações é acrescido ao valor contábil do ativo quando for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a entidade. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil do ativo.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são reconhecidos em “Outras Receitas e Despesas Operacionais” na Demonstração do Resultado.

(j) **Redução ao Valor Recuperável de Ativos**

O imobilizado e outros ativos não circulantes são anualmente revistos para identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor

contábil pode não ser recuperável. Quando houver perda estimada, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

(k) **Intangível**

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, identificáveis, sob o controle da Associação que geram benefícios econômicos futuros. São mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial, reduzido da amortização calculada pelo método linear e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável.

(l) **Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes**

São apresentados ao valor de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

(m) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas consubstanciadas na Nota 7 são constituídas em função das atividades do plano SANTA ISABEL SAÚDE, sendo calculadas de acordo com as regulamentações da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

(n) **Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

Correspondem aos valores líquidos a pagar referente aos serviços prestados por médicos, clínicas, laboratórios e hospitais, decorrente dos atendimentos a pacientes do HOSPITAL SANTA ISABEL. A provisão é contabilizada na data de emissão do documento que deu origem ao débito.

(o) **Fornecedores**

Trata-se de valores a pagar decorrentes das aquisições de bens e/ou serviços no curso normal das atividades.

(p) **Empréstimos**

Os empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido.

(q) **Passivos Contingentes**

São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável o que ocasionaria uma saída provável de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, estando mesurados na Nota Explicativa nº10. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados em notas explicativas quando individualmente relevantes, e os passivos contingentes classificados como remotos não são divulgados.

(r) **Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes**

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos, em base “pro-rata” dia.

(s) **Gerenciamento de Riscos**

A ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA está exposta aos riscos de crédito, liquidez, mercado e operacional, provenientes de suas operações e que poderiam afetar os objetivos estratégicos e financeiros da entidade.

O gerenciamento de todos os riscos inerentes às atividades de um modo integrado é abordado, dentro de um processo, apoiado em estrutura independente (no que tange a regulamentos, normas e políticas internas). Essa abordagem proporciona o aprimoramento contínuo dos modelos de gestão de riscos e minimiza a existência de lacunas que comprometam sua correta identificação e mensuração.

A estrutura do Processo de Gerenciamento de Riscos permite que os riscos de crédito, liquidez, mercado e operacional sejam efetivamente identificados, avaliados, monitorados, controlados e mitigados de modo unificado.

Esta estrutura encontra-se alinhada com as melhores práticas de mercado, contando com políticas, comitês com funções específicas e estrutura diretiva, estabelecendo diretrizes e normas, provendo recursos humanos e tecnológicos, voltados a estas atividades.

(t) **Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos**

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são ajustados pelo seu valor presente quando aplicável, e os de curto prazo são submetidos a esse ajuste quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras, no resultado, por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa e contratuais.

(u) **Apuração do Resultado**

Por determinação da ANS são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, as receitas do plano SANTA ISABEL SAÚDE, já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade da cobertura.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de resultado pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como “Provisão Para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas” no passivo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

As receitas e despesas do HOSPITAL SANTA ISABEL são classificadas como “Receitas ou Despesas com Operações de Assistência a Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora”, sendo reconhecidas na demonstração de Superávit e Déficit observando-se o regime de competência.

(v) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os valores registrados com eventos indenizáveis decorrem dos atendimentos a usuários do plano SANTA ISABEL SAÚDE sendo constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos conveniados e das faturas apresentadas pela rede credenciada (Hospitais, clínicas, laboratórios etc.). Os eventos já ocorridos e dos quais o plano SANTA ISABEL SAÚDE ainda não tem conhecimento, ou seja, ainda não foram enviadas as respectivas faturas decorrentes dos atendimentos, são registrados mediante constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme evidenciado na Nota 7(d).

(w) **Destinação dos Resultados**

Todo o resultado com as atividades da ASSOCIAÇÃO é revertido no desenvolvimento de suas atividades, conforme definido em seu estatuto, sendo incorporado totalmente ao seu Patrimônio Social.

(x) **Novas Normas e Interpretações Ainda não Adotadas**

Uma série de novas normas ou alterações de normas e interpretações serão efetivas para exercícios iniciados em e após 1º de janeiro de 2019 e serão aplicáveis quando referendados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. São elas:

CPC 48 – Instrumentos Financeiros

Em vigor pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis desde 1º de janeiro de 2019, apresenta novos modelos para a classificação e mensuração de instrumentos financeiros, mensuração de perdas esperadas de crédito para ativos financeiros e contratuais, como também novos requisitos sobre a contabilização de hedge.

CPC 11 – Contratos de Seguros

O CPC 11 estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro dentro do escopo da Norma. O objetivo do CPC 11 é assegurar que uma entidade forneça informações relevantes que representam fielmente esses contratos. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações contábeis avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da Entidade.

(y) **Demonstração dos Fluxos de Caixa**

A Demonstração dos Fluxos de Caixa é elaborada de acordo com o modelo padrão estabelecido pela ANS na RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, e alterações posteriores e a conciliação do fluxo de caixa das atividades operacionais pelo Método Indireto é demonstrada na nota explicativa nº 17.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Valor aplicado junto a CAIXA ECONÔMICA FEDERAL em fundo 100% dedicado a Saúde Suplementar, sob a custódia da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, em atendimento as determinações da RN_ANS 392 de 09/12/2015, que revogou a RN_ANS 159 de 03/07/2007 e oferecidos como garantia das provisões técnicas conforme Nota 7, estando registrados pelo valor histórico, acrescido dos respectivos rendimentos financeiros, sendo R\$ 2.264.957 em 2021 e R\$ 2.173.854 em 2020.

4. CRÉDITOS RELACIONADOS E NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
(a) Relacionados com o Plano de Saúde	<u>1.580.640</u>	<u>1.273.385</u>
Faturas a Receber - PJ	1.189.915	973.248
Mensalidades a Receber - PF	547.898	457.335
(-) Provisão para Créditos de Dificil Liquidação	(157.173)	(157.198)
(b) Não Relacionados com o Plano de Saúde	<u>3.994.563</u>	<u>14.435.326</u>
i. Contas a Receber	7.751.489	14.780.631
ii. Outros Créditos a Receber	412.781	5.020.976
iii. (-) Provisão para Créditos de Dificil Liquidação	<u>(4.169.706)</u>	<u>(5.366.281)</u>
TOTAL	<u>5.575.203</u>	<u>15.708.711</u>

- (b).i Neste grupamento são registrados os valores a receber decorrente de atendimentos realizados a pacientes particulares, de convênios de saúde e usuários do SUS;
- (b).ii Nesta rubrica são registrados, basicamente, valores a receber relativos aos convênios firmados com órgãos públicos;
- (b).iii Neste exercício foi baixado o montante de R\$ 14.584.023, provenientes, basicamente, de valores que extrapolaram a contratualização dos serviços prestados para o SUS – Sistema Único de Saúde, relativos aos exercícios de 2017 a 2019.

5. BENS E TÍTULOS A RECEBER – CURTO E LONGO PRAZO

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>CURTO PRAZO</u>		<u>5.846.519</u>	<u>6.584.379</u>
Estoque	(a)	2.428.969	1.472.106
Adiantamentos a Funcionários		248.629	237.799
Adiantamento a Fornecedores		123	369
Títulos e Créditos a Receber	(b)	3.104.026	4.833.156
Outros Valores		64.773	40.948
<u>LONGO PRAZO</u>		<u>3.752.770</u>	<u>0</u>
Outros Créditos a Receber	(c)	3.752.770	0

- a) Valores de estoques de drogas, medicamentos e materiais hospitalares, materiais de limpeza e conservação, materiais de escritório e informática, materiais de SND e descartáveis e materiais de lavanderia e roupa, estando registrados ao custo médio de aquisição e não superam os valores de mercado;
- b) Representado por verbas oriundas de emendas parlamentares individuais cadastradas, parte no CIB-SUS/MG e SES/MG e Orçamento da União, através do Ministério da Saúde. A administração entende que as verbas serão recebidas no exercício de 2022 para aplicação em custeio, promoção, proteção e recuperação da saúde, a organização e o funcionamento dos serviços correspondentes. São convênios assinados e publicados no Diário Oficial da União.
- c) Parcelas a receber com vencimentos superiores a 12 meses decorrente do TERMO DE ACORDO AGE/GAB/ASSGAB-PROCESSO 1080.01.0085396/2021-29 – DOC.37337838, firmando com o Governo de Minas Gerais, relativos a recebimentos do SUS não repassados por gestões anteriores.

6. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

A composição era a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDOS EM 31/12/2020 Republicado			MOVIMENTAÇÃO NO PERÍODO				SALDOS EM 31/12/2021			Taxas de Depreciação %
	Custo de Aquisição	Depreciação	Imobilizado Líquido	Aquisições / Reclasseif.	Baixas / Reclasseif.	Depreciação / Reclasseif.	Baixas Depreciação / Reclasseif.	Custo de Aquisição	Depreciação	Imobilizado Líquido	
IMOBILIZADO	33.759.238	(15.447.927)	18.311.311	9.397.807	(6.711.928)	(1.418.657)	2.835.453	36.445.117	(14.031.131)	22.413.986	-
Imóveis De Uso Próprio	10.594.839	(2.949.298)	7.645.541	234.078	0	(272.961)	0	10.828.917	(3.222.259)	7.606.658	
Imóveis Hospitalares/Odontológicos	9.710.839	(2.949.298)	6.761.541	234.078	0	(272.961)	0	9.944.917	(3.222.259)	6.722.658	
Edificações	9.710.839	(2.949.298)	6.761.541	234.078	0	(272.961)	0	9.944.917	(3.222.259)	6.722.658	4
Imóveis Não Hospitalares/Não Odontológicos	884.000	0	884.000	0	0	0	0	884.000	0	884.000	
Terrenos Não Hospitalares	884.000	0	884.000	0	0	0	0	884.000	0	884.000	0
Imobilizado De Uso Próprio	23.090.443	(12.426.953)	10.663.490	1.445.258	(4.432.140)	(1.117.505)	2.809.218	20.103.561	(10.735.240)	9.368.321	
Hospitalares/Odontológicos	20.798.898	(10.806.083)	9.992.815	1.187.512	(4.343.724)	(996.729)	2.729.579	17.642.686	(9.073.233)	8.569.453	
Instalações Hospitalares	725.579	(259.205)	466.374	181.113	0	(67.844)	0	906.692	(327.049)	579.643	10
Máquinas E Equipamentos - Hospitalares	18.152.633	(9.202.002)	8.950.631	939.017	(4.307.709)	(831.650)	2.696.548	14.783.941	(7.337.104)	7.446.837	10
Equip. Proces. Eletrônico Dados - Hosp. Hardware	930.299	(675.747)	254.552	8.137	(34.834)	(51.556)	31.850	903.602	(695.453)	208.149	20
Móveis E Utensílios	990.387	(669.129)	321.258	59.245	(1.181)	(45.679)	1.181	1.048.451	(713.627)	334.824	10
Não Hospitalares/Odontológicos	2.291.545	(1.620.870)	670.675	257.746	(88.416)	(120.776)	79.639	2.460.875	(1.662.007)	798.868	
Máquinas E Equipamentos - Não Hospitalares	873.403	(618.280)	255.123	83.742	(67.701)	(42.141)	60.385	889.444	(600.036)	289.408	10
Equip. Proces. Eletrônico Dados - Hardware - Não Hosp.	0	0	0	48.689	0	(3.474)	0	48.689	(3.474)	45.215	10
Móveis E Utensílios - Não Hospitalares	1.270.361	(869.587)	400.774	125.315	(20.715)	(75.161)	19.254	1.374.961	(925.494)	449.467	10
Veículos - Não Hospitalares	147.781	(133.003)	14.778	0	0	0	0	147.781	(133.003)	14.778	20
Imobilizações Em Curso	2.280	0	2.280	2.279.261	(2.279.788)	0	0	1.753	0	1.753	0
Imobilizações Em Curso - Hospitalares/Odont.	2.280	0	2.280	2.279.261	(2.279.788)	0	0	1.753	0	1.753	
Imóveis Em Construção	2.280	0	2.280	231.797	(234.078)	0	0	(1)	0	(1)	
Outras Imobilizações Em Curso	0	0	0	2.047.464	(2.045.710)	0	0	1.754	0	1.754	
Outras Imobilizações	71.676	(71.676)	0	5.439.210	0	(28.191)	26.235	5.510.886	(73.632)	5.437.254	
Hospitalares/Odontológicos	71.676	(71.676)	0	5.439.210	0	(28.191)	26.235	5.510.886	(73.632)	5.437.254	
Outras Imobilizações	71.676	(71.676)	0	5.439.210	0	(28.191)	26.235	5.510.886	(73.632)	5.437.254	10
INTANGÍVEL	132.752	(121.651)	11.101	0	0	(3.169)	0	132.752	(124.820)	7.932	-
Hospitalares / Odontológicos	132.752	(121.651)	11.101	0	0	(3.169)	0	132.752	(124.820)	7.932	
Sistema De Computação Hospitalar	132.752	(121.651)	11.101	0	0	(3.169)	0	132.752	(124.820)	7.932	20
Total do Imobilizado + Intangível	33.891.990	(15.569.578)	18.322.412	9.397.807	(6.711.928)	(1.421.826)	2.835.453	36.577.869	(14.155.951)	22.421.918	

A partir deste exercício a entidade, voltou a efetuar a gestão do seu ativo imobilizado, vez que, até o mês de março/2021 esse serviço era terceirizado.

Ao proceder a revisão dos relatórios anteriores, foram constatados erros no registro de seus bens, tais como:

- i. Ausência de definição de vida útil e valor residual dos bens;
- ii. Utilização de taxas de depreciação inadequadas às características e utilização dos bens.

Tais erros passaram despercebidos pelos responsáveis contábeis à época dos eventos, originando o cálculo a maior de depreciação acumulada até 31/12/2020, na ordem de 19% (dezenove por cento), ocasionando, conseqüentemente, uma subavaliação do acervo patrimonial da instituição.

Neste sentido, foram promovidos ajustes para adequar os registros contábeis à realidade econômica e financeira da Entidade, com base em Normas Contábeis específicas para este fim (CFC - NBC TG 23 (R2) – POLÍTICAS CONTÁBEIS, MUDANÇA DE ESTIMATIVA E RETIFICAÇÃO DE ERRO, DE 24/11/2017 e CFC - NBC TG 27 (R4) - IMOBILIZADO, DE 24 DE NOVEMBRO DE 2017).

Dessa forma, em atendimento às normas constantes NBC TG 26 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, estamos reapresentando as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício de 2020, conforme mensurado na Nota Explicativa nº 12.

7. PROVISÕES TÉCNICAS – PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Composto por:

Provisões	2021	2020
Provisão Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG (a)	151.831	497.206
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - PC (b)	1.447.596	844.255
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - PNC (b)	1.336.956	1.124.098
Provisão de Eventos a Liquidar para o Outros Prestadores (c)	538.153	57.347
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (d)	1.097.999	892.561
PEONA - Outros Prestadores	941.404	892.561
PEONA - SUS	156.595	0
Total	4.572.535	3.415.467

- (a) Registro contábil do valor mensal cobrado pelo plano SANTA ISABEL SAÚDE para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Prêmios ou Contraprestações no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.
- (b) Provisão de valores devidos ao SUS, a título de ressarcimento pelos atendimentos efetuados a usuários dos planos de saúde do plano SANTA ISABEL SAÚDE, através de estabelecimentos de saúde da rede pública, reconhecidos de acordo com o relatório obtido no site da ANS. A RN 392/2015, e suas alterações posteriores, determinam que as GRU's emitidas e que ainda não foram pagas, devem estar cobertas por ativos vinculados a ANS. Entretanto, as GRU's emitidas, quando não pagas, são objeto de parcelamento junto a ANS. Contudo, em 31/12/2021 havia o montante de R\$ 472.406 decorrente de parcelamento ainda não deferido. Em 31/12/2020, não havia GRU sem pagamento.

O saldo está assim composto:

	2021	2020
Ressarcimento SUS - ABI's (Avisado e ainda não cobrado)	490.151	513.572
Ressarcimento SUS - Débitos Pendentes (GRU)	472.406	-
Ressarcimento SUS - Débitos Parcelados	1.821.995	1.454.781
Parcelamento do Ressarcimento SUS em Curto Prazo	485.039	330.683
Parcelamento do Ressarcimento SUS em Longo Prazo	1.336.956	1.124.098
Total do Ressarcimento ao SUS	2.784.552	1.968.353

- (c) Provisão correspondente ao registro dos eventos conhecidos, porém ainda não pagos, constituída em conformidade com artigo 7º, da RN-ANS 393 de 09/12/2015 e legislações posteriores. A RN 392/2015, e suas alterações posteriores, determina que as Operadoras de pequeno e médio porte devem possuir ativos garantidores vinculados para a parcela dos eventos que foram avisados a mais de 60 dias e que ainda não foram pagos, e eram assim apresentados: 2021 = R\$32.290 – 2020 = R\$0.
- (d) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representa os eventos ocorridos, porém não avisados ao plano SANTA ISABEL SAÚDE, calculada de acordo com orientações contidas no artigo 11 da RN 393/2015.
- A PEONA relativa aos eventos de ressarcimento ao SUS foi calculada observando as determinações das Resoluções Normativas-ANS números 393 e 442.

Em atendimento a RN 392 e 393/2015, as Operadoras devem manter Ativos Garantidores e Lastro Financeiro suficientes para garantir essas provisões técnicas. Em 31/12/2021, o **Santa Isabel Saúde**, estava regular em relação a estes ativos garantidores, conforme demonstramos:

PROVISÕES TÉCNICAS			
DESCRIÇÃO	ATÉ 30/60 DIAS	MAIS 30/60 DIAS	TOTAL
1. PROVISÕES TÉCNICAS	1.603.862	2.816.842	4.420.704
I. P.E.L. - SUS - Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	0	2.784.552	2.784.552
II. P.E.L. - Provisão Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	505.863	32.290	538.153
III. PEONA - Povisão Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.097.999	0	1.097.999
DESCRIÇÃO	VINCULAÇÃO		LASTRO
2. NECESSIDADE DE LASTRO / VÍNCULO	3.882.551		4.420.704
(-) DEDUÇÕES	2.312.146		2.312.146
a) Depósitos Judiciais de Eventos Indenizáveis	0		0
b) Ressarc. SUS - Parcelamentos Aprovados pelas ANS	1.821.995		1.821.995
c) ABI's Notificados sem GRU x % Adimplência Ressarc. SUS	490.151		490.151
(=) TOTAL NECESSIDADE DE LASTRO/VÍNCULO	1.570.405		2.108.558
ATIVOS GARANTIDORES			
DESCRIÇÃO	VINCULADOS	NÃO VINCULADOS	TOTAL
3. ATIVOS GARANTIDORES	2.264.957	0	2.264.957
I. Disponibilidade Financeira	2.264.957	0	2.264.957
a) Aplicações Financeiras Vinculadas	2.264.957	0	2.264.957
4. RESULTADO DA ANÁLISE DA DISPONIBILIDADE FINANCEIRA			VALOR
I. Suficiência de Lastro			156.399
II. Excesso de Vínculo			694.552

8. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Composto por:

	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Circulante:		
Instituições Financeiras	5.223.071	6.791.991
Não Circulante:		
Instituições Financeiras	18.661.557	17.372.564
TOTAL	<u>23.884.628</u>	<u>24.164.555</u>

Os encargos contratuais são os normais de mercado para a modalidade específica, e variam de 0,45% a 2,88% ao mês e 5,00% a 34,56% ao ano, com vencimento final previsto para 2026, sendo garantidos por aval dos diretores e/ou alienação fiduciária.

9. DÉBITOS DIVERSOS

	2021	2021
Obrigações com Pessoal	2.447.350	2.117.114
Fornecedores	2.729.892	3.427.434
Outros Débitos a Pagar	889.201	889.201
Total	6.066.443	6.433.749

10. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A ASSOCIAÇÃO é parte envolvida em processos judiciais de natureza cível, decorrentes do curso normal de suas atividades. De acordo com a expectativa do Corpo Jurídico da entidade, a probabilidade de êxito no julgamento dessas ações é inferior a 50% (cinquenta por cento), sendo PROVÁVEL que haja a saída de recursos para sua liquidação. Para essas contingências foram constituídas provisões, representando o montante de R\$481.492 em 2021 e R\$ 468.493 em 2020.

A ASSOCIAÇÃO ainda possui em trâmite o montante de R\$5.646.515 em 2021 e R\$3.298.619 em 2020, relacionados a processos administrativos e judiciais, que, segundo seus Assessores Jurídicos, é POSSÍVEL que haja uma saída de recursos para sua quitação, ou seja, a probabilidade de êxito para essas ações é superior a 50% (cinquenta por cento).

11. COBERTURA DE SEGUROS

A ASSOCIAÇÃO adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais perdas, considerando a natureza de sua atividade.

12. RETIFICAÇÃO DE ERROS E OMISSÕES DE PERÍODOS ANTERIORES PARA REAPRESENTAÇÃO DE VALORES CORRESPONDENTES

As principais políticas contábeis vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados com o objetivo de melhorar a relevância e a confiabilidade das demonstrações financeiras da ASSOCIAÇÃO, bem como permitir sua comparabilidade ao longo do tempo com as demonstrações de outras entidades. A ASSOCIAÇÃO no exercício de 2021 efetuou correções de erros materiais de períodos anteriores, conforme disposição da NBC TG 23 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro). Os ajustes foram identificados como pertencentes ao exercício de 2020 e dessa forma, estão reapresentados retrospectivamente o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado e a Demonstração do Patrimônio Líquido do ano de 2020 e seus efeitos. Os ajustes encontram-se demonstrados, no formato da NBC TG 26, item 40. A reclassificação se deu basicamente:

- Ausência de definição de vida útil e valor residual dos bens pertencentes ao ativo imobilizado, bem como utilização de taxas de depreciação inadequadas às características de utilização dos bens;
- Provisão de honorários do período de Janeiro/2020 a Agosto/2020 registrada a maior em relação à produção médica;
- Valores residuais de consórcios contemplados nos exercícios de 2017 a 2020 e não baixados;
- Provisão 13º Salário registrada a maior em dezembro/2020;
- Valores de depósitos judiciais relativos a processos extintos e não baixados.

Diante deste cenário, ações foram executadas visando sanar os efeitos dessas inconsistências nas demonstrações contábeis e financeiras.

Em relação ao item (a):

Até março/2021 a gestão patrimonial do ativo imobilizado da entidade era executada por empresa terceirizada. Ao assumirem a gestão do patrimônio e depararem com o cenário descrito acima, os novos responsáveis pela escrituração contábil procederam a revisão das taxas de depreciação, utilização, vida útil e valor residual de

todos os bens adquiridos até 31/12/2020 e que ainda estavam em uso, promovendo, quando pertinente, sua reclassificação para o agrupamento adequado, sem, no entanto, realizar qualquer reavaliação do custo de aquisição.

Essa ação resultou em um montante de R\$15.497.902, decorrente do novo cálculo da depreciação acumulada até aquela data, ou seja, uma diferença a menor de R\$6.537.720 relação ao montante de R\$22.035.622 registrado na contabilidade. Em abril/2021 foi feito o ajuste contábil.

Como forma de corroborar o registro deste ajuste, foi solicitado a uma empresa especializada, **VALUE AVALIACAO DE ATIVOS E GESTAO IMOBILIARIA LTDA. (VALUE REAL ESTATE)** que executasse a mesma revisão efetuada internamente pela entidade.

A referida empresa emitiu, em 13/12/2021, um laudo no qual apresenta um resultado de depreciação acumulada até 31/12/2020, no valor de R\$11.636.069.

Portanto, de acordo com o citado laudo, ainda será possível ajustar o valor da depreciação no montante de R\$3.858.833.

Em relação aos itens (b) a (e):

Os cenários descritos nestes itens foram constatados quando da revisão e confronto dos saldos contábeis com os controles internos da Entidade, sendo promovida a reversão dos valores conforme descrito a seguir:

Item b): R\$1.277.341, ajuste efetuado no mês de abril/2021; item c): (R\$29.247), ajuste efetuado no mês de junho/2021; item d): R\$616, ajuste efetuado no mês de maio/2021 e item e): (R\$84.763), ajuste efetuado no mês de outubro/2021.

Os efeitos a serem apresentados são os seguintes:

ATIVO	N.E.	31/12/2020	Efeitos de Retificação	31/12/2020 Reapresentação	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		30.299.660	0	30.299.660	23.092.907
Disponível		2.688.119	3.130.075	5.818.194	9.382.815
Realizável		21.012.640	(3.130.075)	17.882.565	7.840.160
Aplicações	3	5.303.929	(3.130.075)	2.173.854	2.264.957
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.173.854	0	2.173.854	2.264.957
Aplicações Livres		3.130.075	(3.130.075)	0	0
Créditos Operações c/Planos Assist. Saúde	4	1.273.385	0	1.273.385	1.580.640
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.273.385	0	1.273.385	1.580.640
Créd. Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde OPS	4	14.435.326	0	14.435.326	3.994.563
Bens e Títulos a Receber	5	6.584.379	0	6.584.379	5.846.519
Despesas Antecipadas		14.522	0	14.522	23.413
ATIVO NÃO CIRCULANTE		12.342.911	6.423.710	18.766.621	26.433.105
Realizável a Longo Prazo		406.032	(114.010)	292.022	3.829.809
Aplicações Livres		28.708	0	28.708	10.611
Depósitos Judiciais e Fiscais	12(d)	179.272	(84.763)	94.509	66.428
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	5.(c) e 12(c)	198.052	(29.247)	168.805	3.752.770
Investimentos		152.186	0	152.186	181.378
Outros Investimentos		152.186	0	152.186	181.378
Imobilizado	6 e 12(a)	11.777.532	6.533.780	18.311.312	22.413.986
Imóveis de Uso Próprio		7.051.505	594.036	7.645.541	7.606.658
Imóveis de Uso Próprio - Hosp. / Odont.		6.167.505	594.036	6.761.541	6.722.658
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp. / Não Odont.		884.000	0	884.000	884.000
Imobilizado de Uso Próprio		4.723.747	5.939.744	10.663.491	9.368.320
Bens Móveis - Hosp. / Odont.		4.723.747	5.269.069	9.992.816	8.569.452
Bens Móveis - Não Hosp. / Não Odont.		0	670.675	670.675	798.868
Imobilizações em Curso		2.280	0	2.280	1.754
Outras Imobilizações - Hosp. / Odont.		0	0	0	5.437.254
Intangível	6 e 12(a)	7.161	3.940	11.101	7.932
TOTAL DO ATIVO		42.642.571	6.423.710	49.066.281	49.526.012

PASSIVO	N.E.	31/12/2020	Efeitos de Retificação	31/12/2020 Reapresentação	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		19.715.892	(1.277.957)	18.437.935	16.601.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	2.291.369	0	2.291.369	3.235.579
Provisão Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	7(a)	497.206	0	497.206	151.831
Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	844.255	0	844.255	1.447.596
Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist.	7(c)	57.347	0	57.347	538.153
Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7(d)	892.561	0	892.561	1.097.999
Débitos Oper.Assist. Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde Oper.	12(b)	2.966.185	(1.277.341)	1.688.844	1.526.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.232.598	0	1.232.598	550.224
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	6.791.991	0	6.791.991	5.223.071
Débitos Diversos	9	6.433.749	(616)	6.433.133	6.066.443
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		21.709.614	0	21.709.614	23.101.019
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.124.098	0	1.124.098	1.336.956
Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	1.124.098	0	1.124.098	1.336.956
Provisões	10	468.493	0	468.493	647.308
Provisões para Ações Judiciais		468.493	0	468.493	647.308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.587.355	0	1.587.355	1.587.355
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	17.372.564	0	17.372.564	18.661.557
Débitos Diversos		1.157.104	0	1.157.104	867.843
PATRIMÔNIO SOCIAL LÍQUIDO	13	1.217.065	7.701.667	8.918.732	9.823.452
Patrimônio Social		2.272.839	7.701.667	9.974.506	7.927.560
Reservas		991.172	0	991.172	991.172
Reservas Patrimoniais		991.172	0	991.172	991.172
Superávit / Déficit Acumulado		(2.046.946)	0	(2.046.946)	904.720
TOTAL DO PASSIVO		42.642.571	6.423.710	49.066.281	49.526.012

13. PATRIMÔNIO SOCIAL

Considerando os efeitos da Nota Explicativa nº 12, o Patrimônio Social Líquido é de R\$9.823.452 em 2021 e R\$8.918.732 em 2020, estando suas variações apresentadas na DMPL – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.

14. RECEITAS OPERAC. ASSIST. SAÚDE NÃO RELACIONADAS C/PLANOS SAÚDE DA OPERADORA

Representado pelas receitas auferidas pela atividade hospitalar não relacionada com os usuários do plano de saúde e decorrentes de atendimento a convênios mantidos com outras pessoas jurídicas e órgãos governamentais municipais e estaduais, bem como das receitas auferidas no atendimento aos usuários do Sistema Único de Saúde.

RECEITA	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Serviços Prestados -Particulares	6.392.528	5.517.651
Serviços Prestados -Planos de Saúde	15.249.546	14.511.224
Serviços Prestados -SUS	42.207.849	33.587.246
Subvenções e Doações	20.153.348	7.404.155
Convênios Públicos	1.159.289	1.222.923
Outras – Operacionais	201.138	547.706
Totais	<u>85.363.698</u>	<u>62.790.905</u>

15. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADAS C/PLANOS SAÚDE DA OPERADORA

Representado pelas despesas e custos necessários ao atendimento da atividade hospitalar não relacionada com o plano de saúde e decorrentes de atendimento a convênios mantidos com outras pessoas jurídicas e órgãos governamentais municipais e estaduais, bem como das receitas auferidas no atendimento aos usuários do Sistema Único de Saúde. A composição dos saldos pode assim ser demonstrada:

CUSTOS / DESPESAS	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prestação de Serviços Médicos	20.364.293	16.978.200
Materiais e Medicamentos	20.391.988	15.856.930
Provisão para Perdas	14.584.023	4.533.239
Pessoal Próprio	20.727.270	18.134.948
Serviços de Terceiros	757.528	608.470
Localização e Manutenção	4.809.820	3.782.017
Publicidade e Propaganda	121.199	101.541
Tributos	12.993	199.922
Expediente e Comunicação	97.215	76.250
Depreciação e Amortização	1.663.196	1.495.222
Administrativas Diversas	574.872	270.397
Outras - Operacionais	502.788	1.116.908
Total	84.607.185	63.154.044

16. ATIVIDADE ASSISTENCIAL

Em atendimento ao Decreto 7237/2010, Lei 12101/2009 e, conforme definição dada pela Portaria MS 312, de 30/04/2002, a ASSOCIAÇÃO oferta a prestação de todos os seus serviços ao Sistema Único de Saúde – SUS no percentual mínimo de 60% de sua capacidade instalada, e comprova, anualmente, o mesmo percentual em internações realizadas, medida por paciente-dia.

17. CONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades apresentada conforme orientações da Resolução Normativa 418/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e o Pronunciamento Técnico CPC 03.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2021	2020 Reclassificado
Superávit/Déficit (resultado líquido)	904.720	(864.208)
Ajustes que não representam entrada ou saída de caixa	20.708.048	9.283.846
Depreciação e amortização	1.663.196	1.495.222
Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC	14.602.617	4.626.682
Despesas de juros sobre financiamentos	2.399.680	3.178.810
Variação da PEONA	205.438	(16.868)
Baixa de créditos não recebidos	481.800	0
Resultado na venda do imobilizado	1.355.317	0
(=) Resultado Líquido Ajustado	21.612.768	8.419.638
Variação das Aplicações	249.057	(2.280.746)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	91.103	(635.854)
Aplicações livres	157.954	(1.644.892)
Variação Créditos de Operações de Assistência a Saúde	(10.133.508)	(3.434.449)
Contraprestação pecuniária a receber	307.255	436.828
Créditos operacionais não relacionados com o plano	(10.440.763)	(3.924.260)
Outros créditos de operações com planos assistência a saúde	0	52.983
Outras Variações de Ativos e Passivos	(2.709.726)	(1.393.895)
(Aumento) ou diminuição de bens e títulos a receber	(737.860)	(4.276.227)
(Aumento) ou diminuição de despesas antecipadas	8.891	(290.887)
(Aumento) ou diminuição do Realizável a Longo Prazo	(3.423.776)	27.986
(Aumento) ou diminuição de Prov. Técnicas Oper. Assist. Saúde	(1.157.068)	(238.883)
(Aumento) ou diminuição de Débitos Oper. Assist. Saúde	1.439.961	384.323
(Aumento) ou diminuição de Provisão para Contingências	(178.815)	110.993
(Aumento) ou diminuição de Tributos e Encargos Sociais a	682.374	740.321
(Aumento) ou diminuição de Débitos Diversos de Curto Prazo	367.306	(680.426)
(Aumento) ou diminuição de Débitos Diversos de Longo Prazo	289.261	2.828.905
(=) Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	9.018.591	1.310.548

18. SEGREGAÇÃO DAS INFORMAÇÕES

Conforme disposto no Art. 33 da Lei nº 12.101/09, a evidenciação da segregação das informações dispostas no balanço patrimonial e demonstração de resultado publicados nas páginas 1 a 3, estão assim dispostas:



ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA
CNPJ nº 25.335.803/0001-28
NOTAS EXPLICATIVAS
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em Reais – Centavos Omitidos)



BALANÇO PATRIMONIAL SEGREGADO POR ATIVIDADE

ATIVO					PASSIVO				
	N.E.	HOSPITAL	PLANO	TOTAL		N.E.	HOSPITAL	PLANO	TOTAL
ATIVO CIRCULANTE		15.181.839	7.911.068	23.092.907	PASSIVO CIRCULANTE		13.365.962	3.235.579	16.601.541
Disponível		9.367.713	15.102	9.382.815	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	0	3.235.579	3.235.579
Realizável		3.994.563	3.845.597	7.840.160	Provisão Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	7(a)	0	151.831	151.831
Aplicações	3	0	2.264.957	2.264.957	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	0	1.447.596	1.447.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	2.264.957	2.264.957	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist.	7(c)	0	538.153	538.153
Créditos Operações c/Planos Assist. Saúde	4	0	1.580.640	1.580.640	Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7(d)	0	1.097.999	1.097.999
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	1.580.640	1.580.640	Débitos Oper.Assist. Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde Oper.	12(b)	1.526.224	0	1.526.224
Créd.Oper. Assist. Saúde Não Relac.c/Planos Saúde OPS	4	3.994.563	0	3.994.563	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		550.224	0	550.224
Bens e Títulos a Receber	5	1.796.150	4.050.369	5.846.519	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	5.223.071	0	5.223.071
Créditos a Receber		5.846.519	0	5.846.519	Débitos Diversos	9	6.066.443	0	6.066.443
Conta Corrente - HOSPITAL / PLANO		(4.050.369)	4.050.369	0					
Despesas Antecipadas		23.413	0	23.413					
ATIVO NÃO CIRCULANTE		26.433.105	0	26.433.105	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		21.764.063	1.336.956	23.101.019
Realizável a Longo Prazo		3.829.809	0	3.829.809	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	1.336.956	1.336.956
Aplicações Livres		10.611	0	10.611	Provisão Eventos / Sinistros Liquidar p/SUS	7(b)	0	1.336.956	1.336.956
Depósitos Judiciais e Fiscais	12(d)	66.428	0	66.428	Provisões	10	647.308	0	647.308
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	5.(c) e 12(c)	3.752.770	0	3.752.770	Provisões para Ações Judiciais		647.308	0	647.308
Investimentos		181.378	0	181.378	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.587.355	0	1.587.355
Outros Investimentos		181.378	0	181.378	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8	18.661.557	0	18.661.557
Imobilizado	6 e 12(a)	22.413.986	0	22.413.986	Débitos Diversos		867.843	0	867.843
Imóveis de Uso Próprio		7.606.658	0	7.606.658					
Imóveis de Uso Próprio - Hosp. / Odont.		6.722.658	0	6.722.658					
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp. / Não Odont.		884.000	0	884.000					
Imobilizado de Uso Próprio		9.368.320	0	9.368.320	PATRIMÔNIO SOCIAL LÍQUIDO	13	6.484.919	3.338.533	9.823.452
Bens Móveis - Hosp. / Odont.		8.569.452	0	8.569.452	Patrimônio Social		7.927.560	0	7.927.560
Bens Móveis - Não Hosp. / Não Odont.		798.868	0	798.868	Reservas		991.172	0	991.172
Imobilizações em Curso		1.754	0	1.754	Reservas Patrimoniais		991.172	0	991.172
Outras Imobilizações - Hosp. / Odont.		5.437.254	0	5.437.254	Superávit / Déficit Acumulado		(2.433.813)	3.338.533	904.720
Intangível	6 e 12(a)	7.932	0	7.932					
TOTAL DO ATIVO		41.614.944	7.911.068	49.526.012	TOTAL DO PASSIVO		41.614.944	7.911.068	49.526.012

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEGREGADA POR ATIVIDADE

		HOSPITAL	PLANO	TOTAL
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		0	16.866.287	16.866.287
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	16.866.287	16.866.287
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	16.866.287	16.866.287
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	2(v)	0	(11.241.810)	(11.241.810)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	(11.036.372)	(11.036.372)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	(205.438)	(205.438)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		0	5.624.477	5.624.477
Outras Receitas Operacionais c/Planos de Assistência Saúde		0	2.548	2.548
Receitas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	14	85.363.698	0	85.363.698
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		21.642.074	0	21.642.074
Outras Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		42.207.849	0	42.207.849
Outras Receitas Operacionais		21.513.775	0	21.513.775
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		0	(119.763)	(119.763)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assistência Saúde		0	(119.788)	(119.788)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		0	25	25
Outras Desp.Operac.Não Relacionadas com Planos Saúde Operadora	15	(84.607.185)	0	(84.607.185)
RESULTADO BRUTO		756.513	5.507.262	6.263.775
Despesas de Comercialização		0	(1.208)	(1.208)
Despesas Administrativas		0	(2.140.003)	(2.140.003)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		(1.835.009)	(27.518)	(1.862.527)
Receitas Financeiras		849.750	102.597	952.347
Despesas Financeiras		(2.684.759)	(130.115)	(2.814.874)
RESULTADO PATRIMONIAL		(1.355.317)	0	(1.355.317)
Despesas Patrimoniais		(1.355.317)	0	(1.355.317)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(2.433.813)	3.338.533	904.720
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(2.433.813)	3.338.533	904.720

19. PATRIMÔNIO MÍNIMO AUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

Conforme determinado pela Resolução Normativa 159 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, e alterações posteriores, as operadoras devem observar e cumprir as seguintes exigências, no que tange aos valores do Patrimônio Líquido:

Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 209/2009 da ANS e alterações posteriores, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA. O valor mínimo a ser mantido pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 814.116.

Margem de Solvência

Calculada em conformidade com o artigo 6º. da RN 209 da ANS e alterações posteriores, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos. É apurada pelo maior valor encontrado entre 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses. A margem mínima a ser mantida pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 2.715.296.

Considerando o seu Patrimônio Social Líquido no montante de R\$9.823.452, em 31/12/2021 a Operadora se encontrava totalmente regular em relação a estas exigências.

20. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A ASSOCIAÇÃO não adotou as instruções contidas na NBC TG 48, de 25/11/2016, que dispõe sobre instrumentos financeiros, pois sua Administração entendeu que tais instruções não representam efeitos relevantes.

21. SUBVENÇÕES E DOAÇÕES (RESOLUÇÃO CFC nº 1.305/10 – NBC TG 07)

A ASSOCIAÇÃO recebeu recursos decorrentes de subvenções e doações conforme demonstrado:

Descrição	12/2021	12/2020
Receitas com Subvenções Federais	14.652.135	960.000
Receitas com Subvenções Estaduais	2.905.237	4.951.414
Receitas com Subvenções Municipais	1.942.087	405.000
Receitas com Doações Diversas	653.888	504.966
Receitas com Convênio Pro Hosp	1.159.289	1.159.289
Receitas com Convênio SES/MG - MS	-	63.634
Total	21.312.636	8.044.303

22. REGIME DE DIREÇÃO FISCAL

Em 12 de fevereiro de 2020, por meio da Resolução Operacional nº 2.505, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi instaurado o Regime de Direção Fiscal na Operadora, de acordo com os elementos constantes do processo administrativo nº 33902.343700/2010-61. O regime de direção fiscal nessa operadora expirou por decurso de prazo em 15/02/2021.

Antes do encerramento da Direção Fiscal, a ANS entendeu pela saída ordenada do mercado por meio da transferência compulsória da carteira, nos termos da RO nº 2.622, publicada no DOU em 07.12.2020. Com isso, a operadora tentou cumprir a determinação desta Il. Agência Reguladora, buscando outras operadoras no mercado. Não tendo encontrado Operadora interessada.

Em 05/03/2021 a Operadora por meio do protocolo nº 2021322326200134629, apresentou para ANS seu Programa de Saneamento. A Operadora, no sentido do cumprimento das questões relacionadas, está implantando ações que visam adequar a situação econômico-financeira da operadora dentro das exigências da ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar. Entretanto, não obteve êxito em sua aprovação, tendo sido indeferido pela ANS.

Em 11/08/2021, através da RO 2.686, a ANS determinou a instauração de um novo regime de Direção Fiscal, de acordo com os elementos constantes do processo administrativo nº 33910.038695/2020-41. Esse novo processo está em andamento.

23. EFEITOS PANDEMIA CORONAVIRUS

A Associação Beneficente Católica continua a exercer seus objetivos sociais, como a prestação de serviços de assistência médica, hospitalar e ambulatorial em favor dos usuários do SUS e em caráter complementar aos pacientes particulares e beneficiários de planos e seguros de saúde. Contudo, Entidade continua monitorando e avaliando os impactos causados pela pandemia do COVID-19 e até o momento não sofreu impacto material financeiro.

Ubatuba/MG, 28 de março de 2022.

Fabiano dos Santos
Diretor Presidente

Elisângela Aparecida Costa Cruz Borges
Contadora – CRCMG – 124675/O-3