

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A “ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO”, foi constituída sob a forma de Associação sem fins lucrativos, que tem como objetivo principal a prestação de serviços médicos e a comercialização de planos de assistência à saúde, fundada conforme Estatuto Social em 22 de junho de 2009 e com autorização de funcionamento pela ANS em 17 de agosto de 2011, conforme Ofício nº. 294/2011/DIOPE/COHAB/ANS da Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº. 41794-7.

É regida pelo seu Estatuto Social e pela legislação aplicável, inclusive a legislação aplicável as Operadoras de Plano de Assistência a Saúde.

### 2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pela Lei 6.404/76, pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, excetuando os CPC’s: 11 – Contratos de Seguro; 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola; 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais; 35 – Demonstrações Separadas; 44 – Demonstrações Combinadas e o CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas. A Escrituração contábil atende às Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, incluindo a ITG 2002 - DOU de 02/09/15 a qual trata de aspectos contábeis específicos a Entidades sem Finalidades de Lucros e por ser uma entidade do mercado de saúde suplementar, obedecendo às Normas Contábeis vigentes emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Os valores expressos nas demonstrações contábeis estão expressos em Real (moeda corrente no Brasil) com relato dos saldos contábeis dos anos de 2020 e 2019, comparativamente.

### 3) RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade, para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis, são as seguintes:

#### a) Critérios de apuração das receitas e das despesas

As receitas operacionais constituem-se basicamente das Contraprestações Pecuniárias geradas pelos Beneficiários de seu Plano de Saúde que são apropriadas à receita considerando o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos, dos rendimentos do seu patrimônio e das contribuições e doações de seus associados.

As despesas são classificadas por grupos, segundo suas origens, sendo consolidadas, por espécie, quando do encerramento do exercício social, ao final de cada ano civil, sendo ambas (receitas e despesas) apuradas pelo regime de competência dos exercícios e contabilizadas em conformidade com um plano de contas único, em conformidade com a RN 418 DE 26/12/2016 e alterações posteriores, que atende às necessidades da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa considerando-se a data de apresentação da conta médica pelos prestadores de serviços da Sociedade, ajustados pela Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) que considera o montante esperado de eventos indenizáveis em riscos assumidos e não avisados até a data base das demonstrações contábeis.

#### b) Critérios de apuração dos Ativos e Passivos

Os ativos e passivos realizáveis ou exigíveis em prazos até 360 dias estão apresentados como circulante;

#### c) Disponível

São valores que a operadora possui com livre movimentação para aplicação imediata em suas operações. Em 31/12/2020 e 2019, as disponibilidades estavam assim constituídas:

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>DISPONÍVEL</b>		
Caixa	1.278,90	1.169,64
Bancos Conta Movimento	2.201.621,12	2.154.457,23
<b>TOTAL</b>	<b>2.202.900,02</b>	<b>2.155.626,87</b>

#### d) Aplicações Financeiras

Estão divididas em operações vinculadas e não vinculadas. As operações vinculadas são de aplicações custodiadas em FI ANS II RF CRED PRIV, junto ao Banco Santander para cobertura das provisões técnicas lançadas no Passivo de acordo com a Resolução Normativa RN nº 419 de 26/12/2016 e alterações.

Em 31/12/2010 e 2020, as aplicações estavam assim constituídas:

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>		
<b>APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>		
<b>VALOR ORIGINAL</b>	<b>12.102.067,62</b>	<b>12.102.067,62</b>
Santander Aplicações Garantidores	12.102.067,62	12.102.067,62
Santander Conta Fundo 1	-	-
<b>AJUSTE AO VALOR DE MERCADO</b>	<b>1.941.575,54</b>	<b>1.664.055,23</b>
Ajuste ao valor de mercado	-	-
Ajuste ao valor de mercado - Santander aplic. gara	1.941.575,54	1.664.055,23
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>		
<b>VALOR ORIGINAL</b>	<b>5.534.591,60</b>	<b>5.195.999,80</b>
Banco do Brasil aplicações	2.000,00	2.000,00
Itaú aplicações	3.555.053,85	4.193.999,80
Sicoob aplicações	-	-
XP Investimentos Corretora de Câmbio, Titulos	1.977.537,75	1.000.000,00
<b>AJUSTE AO VALOR DE MERCADO</b>	<b>339.950,38</b>	<b>221.615,78</b>
Ajuste ao valor de mercado - Banco do Brasil	140,44	91,36
Ajuste ao valor de mercado - Itaú	288.605,23	205.902,68
Ajuste ao valor de mercado - Sicoob	-	-
Ajuste ao valor de mercado - XP Investimento Corretora	51.204,71	15.621,74
<b>APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>14.043.643,16</b>	<b>13.766.122,85</b>
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>5.874.541,98</b>	<b>5.417.615,58</b>
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>19.918.185,14</b>	<b>19.183.738,43</b>

#### e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde. A provisão de perda sobre créditos (PPSC) foi contabilizada de acordo com os critérios estabelecidos nas normas gerais do plano de contas padrão da ANS, editado pela RN 435/2018 e alterações posteriores, e são provisionados os créditos em abertos de pessoas físicas vencidos há mais de 60 dias e créditos em aberto de pessoas jurídicas vencidos há mais de 90 dias, considerando-se a totalidade dos créditos de cada devedor identificado.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>CRÉDITOS DE OP COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		
Contraprestações Medicas Individual	1.791.339,25	4.268.719,00
Contraprestações Medicas Coletivo	2.056.466,62	1.617.123,76
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	- 2.548.583,78 -	734.779,36
Contraprestações Odontológicas Individual	10.365,33	-
Contraprestações Odontológicas Coletivo	98,40	-
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	134.819,40	129.619,36
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	- 16.582,01 -	9.966,30
TMK Tecnologia	327.857,89	396.924,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.755.781,10</b>	<b>5.667.640,46</b>

#### f) Créditos Tributários e Previdenciários

O valor apresentado nesta rubrica é composto por retenção de impostos de renda retido na fonte sobre resgate de aplicações financeiras e/ou antecipação do imposto através do come cota realizado nos meses de maio e novembro de cada exercício.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>		
Imposto de Renda s/Aplicações Financeiras	919.342,93	846.417,18
<b>TOTAL</b>	<b>919.342,93</b>	<b>846.417,18</b>

#### g) Bens e Títulos a Receber

O saldo apresentado em Bens e Títulos a Receber, estão compostos pelos seguintes valores.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>		
Cheques e Ordens a Receber	211,37	211,37
Adiantamento de Férias	7.219,46	1.899,54
Outros adiantamentos	0,00	771,87
Cartão de débito - Sicoob	-	-
Adiantamento Santa Casa de Ribeirão Preto	-	2.618.159,57
Outros Bens e Títulos	40.818,94	-
<b>TOTAL</b>	<b>48.249,77</b>	<b>2.621.042,35</b>

#### h) Investimentos

O saldo apresentado em Investimentos de Quotas da Sicoob Credimogiana.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>INVESTIMENTOS</b>		
Quotas - Sicoob Credimogiana	11.371,90	10.771,90
<b>TOTAL</b>	<b>11.371,90</b>	<b>10.771,90</b>

#### i) Imobilizado

O imobilizado está reconhecido ao custo de aquisição e a depreciação vem sendo aplicada de acordo com o tempo de vida útil estimada do bem por redução ao valor recuperável de ativos “impairment”, em atendimento ao pronunciamento CPC01. De acordo com a lei 11.638/07 toda Entidade deve rever no seu balanço patrimonial e o estado de seus ativos de longa duração. Determinar uma análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. Neste balanço a Administração da entidade não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos “IMPAIRMET”. O imobilizado está composto como segue:

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas/Transferencias	Saldo em 31/12/2019
Terrenos	2.100.000,00			2.100.000,00
Edificações	975.000,00			975.000,00
(-) Depreciação Acumulada	(64.516,66)		9.750,00	(54.766,66)
Instalações Administrativas	2.037,40			2.037,40
Maquinários e Equipamentos	404.870,19	14.620,02		390.250,17
Equip. de Proc. Eletrônico de Dados-Hardware	197.894,51	23.238,00		174.656,51
Móveis e Utensílios	78.155,79	1.170,00		76.985,79
(-) Depreciação Acumulada	(120.541,14)	-	74.662,88	(45.878,26)
Construção Prédio Adm Av Meira Junior	128.268,96	7.880,00		120.388,96
Movéis Utensílios	3.840,20	570,00	-	3.270,20
(-) Depreciação Acumulada	(440,34)		343,50	(96,84)
Benfeitorias em Bens Locados	5.775,00			5.775,00
(-) Amortização de Benfeitorias em Bens Locad	(5.775,00)			(5.775,00)
<b>SALDO FINAL IMOBILIZADO</b>	<b>3.704.568,91</b>	<b>47.478,02</b>	<b>84.756,38</b>	<b>3.741.847,27</b>

#### j) Intangível

O intangível refere-se à aquisição da carteira da Sociedade Beneficente e Hospitalar Santa de Misericórdia de Ribeirão Preto, pelo valor estimado de R\$ 2.880.000,00 (dois milhões oitocentos e oitenta mil reais). O valor da aquisição vem sendo amortizado de acordo com a Resolução Normativa nº 322 de 27 de março de 2013, e aquisição de Software, conforme abaixo apresentado:

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas/Transferencias	Saldo em 31/12/2019
Aquisição de Carteira de Plano de Assist Saude	2.880.000,00			2.880.000,00
Sistema de Computação	112.059,99	-		112.059,99
(-) Amortização da Aquisição da Carteira do Pla	(2.880.000,00)			(2.880.000,00)
(-) Amortização do Sistema de Computação	(34.018,18)	665,05	14.326,21	(20.357,02)
Licença de Ramal IP Ision	1.350,00			1.350,00
(-) Amortização de Licença de Ramal IP Ision	(675,00)		-	(675,00)
<b>SALDO FINAL IMOBILIZADO</b>	<b>78.716,81</b>	<b>665,05</b>	<b>14.326,21</b>	<b>92.377,97</b>

#### k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência

Corresponde às Provisões Técnicas exigidas pelo Órgão Regulador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, cuja contabilização está atualizada pela regulamentação vigente, as quais necessitam ser suportadas por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, quando aplicável, e lastreadas por outras aplicações não vinculadas, de acordo com a Resolução Normativa RN\_393 de 09/12/15.

##### k.1) Provisão de Prêmios Contraprestações Não Ganha - PPCNG

Dentro do subgrupo no montante de R\$ 1.682.157,33 (Um milhão, seiscentos e oitenta e dois mil, cento e cinquenta e sete reais e trinta e três centavos), é contabilizada a cobertura de risco do usuário que pertence ao mês seguinte, o qual já foi faturado pela operadora em 2020, de acordo com a Resolução Normativa RN 435/2018 e alterações posteriores.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>PROVISÃO DE PRÊMIO/CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA</b>		
Provisão Prêmio Não Ganho - PF	1.394.066,22	3.520.017,85
Provisão Prêmio Não Ganho - PJ	288.091,11	423.981,32
<b>TOTAL</b>	<b>1.682.157,33</b>	<b>3.943.999,17</b>

### k.2) Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para o SUS

Essa rubrica refere-se aos atendimentos aos usuários do plano de saúde através da rede hospitalar pública e UPA's e quando cobrados indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão. Quando realmente são devidos, os avisos de cobranças são pagos pela Associação.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS PARA SUS</b>		
Ressarcimento ao SUS - GRU	762.847,90	1.564.820,92
Ressarcimento ao Sus Parcelamento	892.925,09	403.296,54
Ressarcimento ao SUS - (%hc X ABI)	1.322.956,26	1.307.025,69
<b>TOTAL</b>	<b>2.978.729,25</b>	<b>3.275.143,15</b>

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS LIQ PARA SUS PARCELAMENTO</b>		
Ressarcimento ao SUS - Parcelamento	2.216.818,42	1.395.094,46
<b>TOTAL</b>	<b>2.216.818,42</b>	<b>1.395.094,46</b>

### k.3) Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR</b>		
Rede Contratada/Credenciada	2.813.610,37	2.874.809,27
<b>TOTAL</b>	<b>2.813.610,37</b>	<b>2.874.809,27</b>

### k.4) Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorrido e Não Avisados - PEONA

Estão constituídos em conformidade com a Resolução RN 393 da ANS, de 09/12/2015, registradas em contas próprias do Passivo, cujo montante no valor de R\$ 3.065.340,56 (Três milhões, sessenta e cinco mil e trezentos e quarenta reais e cinquenta e seis centavos) refere-se a Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) a qual é calculada através de Nota Técnica Atuarial.

A Associação possui aplicações financeiras efetivamente vinculadas à ANS para garantia dessa provisão, no valor corrigido de R\$ 14.043.643,16 (Quatorze milhões, quarenta e três mil, seiscentos e quarenta e três reais e dezesseis centavos), que garantem também outras provisões técnicas, e ainda permanece com um saldo positivo (sobra) de aproximadamente R\$ 7,2 milhões.

#### l) Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O valor de R\$ 32.056,88 (Trinta e dois mil, cinquenta e seis reais e oitenta e oito centavos) registrado no subgrupo de Receita Antecipada refere-se a recebimentos de usuários antes do período de cobertura do risco, de acordo com a Resolução Normativa RN 435/2018 e alterações posteriores.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		
Contraprestação Pecuniária/Prêmios - PF	28.960,54	1.310.369,79
Contraprestação Pecuniária/Prêmios - PJ	3.096,34	134.477,59
<b>SUB TOTAL</b>	<b>32.056,88</b>	<b>1.444.847,38</b>
<b>COMERCIALIZAÇÃO SOBRE AS OPERAÇÕES</b>		
Débitos de comercialização	11.816,50	-
<b>SUB TOTAL</b>	<b>11.816,50</b>	
<b>OUTROS DÉBITOS DE OPER.COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE</b>		
Medicar Emergências Médicas Ltda	21.875,87	22.616,50
<b>SUB TOTAL</b>	<b>21.875,87</b>	<b>22.616,50</b>
<b>TOTAL</b>	<b>65.749,25</b>	<b>1.467.463,88</b>

#### m) Tributos e Contribuições a Recolher

Corresponde aos valores provisionados de FGTS, PIS folha de pagamento e retenções de impostos e contribuições de prestadores pessoa física e jurídica.

Em 31 de dezembro de 2020, os Tributos e Contribuições a Recolher estavam assim constituídos:

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>		
ISS A Recolher	81.933,17	11.658,80
Contribuições Previdenciárias A Recolher	13.302,71	10.224,09
FGTS A Recolher	4.053,07	3.758,52
PIS folha de pagamento	663,05	805,28
Imposto De Renda Retido Na Fonte -De Funcioná	5.018,60	4.445,47
Imposto De Renda Retido Na Fonte - De Terceiros	39.779,12	45.007,70
Imposto Sobre Serviços Retido Na Fonte	14,84	-
Contribuições Previdenciárias Retidas De Tercei	393,45	10.224,09
Contribuições Sociais da Lei 10833	134.451,44	133.392,76
<b>TOTAL</b>	<b>279.609,45</b>	<b>219.516,71</b>

#### n) Débitos Diversos

As obrigações com pessoal são oriundas da folha de pagamento de salários de dezembro de 2020 e das provisões acumuladas de férias e encargos sobre férias.

Descrição	Saldo em 31/12/2020	Saldo em 31/12/2019
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>		
Salários A Pagar	26.465,21	20.034,08
Provisão Para Férias A Pagar	66.868,21	38.230,43
Provisão Para 13º Salário A Pagar		-
Fornecedores	81.736,40	207.374,40
Outros Débitos a Pagar	9.717,61	9.055,65
<b>TOTAL</b>	<b>184.787,43</b>	<b>274.694,56</b>

#### o) Passivos Contingentes:

A Entidade não constatou a necessidade do reconhecimento, da mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas que são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25, uma vez que não há processos em andamento e nem tampouco constituíu advogados para essa finalidade.

De acordo com os assessores jurídicos, segue abaixo os processos com resultado “Possível” de perda, as quais estão abaixo relacionadas:

<b>Ação</b>	<b>Perda</b>	<b>Valor Atualizado</b>
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 45.840,23
Ação de Indenização	Possível	R\$ 102.542,29
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 646.274,01
Retificação de registro de imóvel	Possível	R\$ 17.341,83
Produção Antecipada de Prova	Possível	R\$ 1.043,05
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 1.023,38
Ação de Indenização	Possível	R\$ 102.000,72
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 10.450,00
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 20.000,00
Ação de Indenização	Possível	R\$ 15.417,24
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 10.000,00
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 1.000,00
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 96.800,00
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 10.000,00
Ação de Indenização	Possível	R\$ 2.500,00
Ação de Obrigação de Fazer	Possível	R\$ 20.000,00

**1.102.232,75**

#### **p) Patrimônio Social**

O Patrimônio Social engloba todos os “Superávits e Déficits”, desde a fundação da Entidade, inclusive o resultado do exercício de 2020, e está composto como segue:

<b>Descrição</b>	<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>Saldo em 31/12/2019</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		
Patrimônio Social	13.695.676,60	13.695.676,60
Reservas Estatutárias	1.665.000,00	1.665.000,00
Superávits Acumulados	-136.276,36	507.424,69
<b>TOTAL</b>	<b>15.224.400,24</b>	<b>15.868.101,29</b>

Os resultados dos exercícios anteriores a 2019, foram reclassificados e transferidos para o Fundo de reserva.

#### **q) Demonstração do Resultado Abrangente (DRA).**

Nos exercícios de 2020 e 2019 a Entidade não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente (DRA). Assim, não está apresentando o quadro das demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2020 e 2019”.

#### **4) Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS – nº 41.794-7**

A Associação da Santa Casa Saúde de Ribeirão Preto busca atender a todas as Normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS no que diz respeito às operações de seus Planos Privados de Assistência à Saúde.

### a) PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado:

O patrimônio mínimo ajustado – PMA, calculado ao final do exercício em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 451/2020 e alterações posteriores, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	2020	2019
Capital base, atualizado pela ANS em Julho de:	8.977.014,19	8.789.791,63
Fator variável "K"	4,35%	4,35%
<b>PMA exigido RN 451/20</b>	<b>390.500,12</b>	<b>382.355,94</b>
Patrimônio Social Consolidado	15.224.400,24	15.868.101,29
Ajutes por efeitos econômicos)	(78.716,81)	(92.377,97)
<b>PMA apurado</b>	<b>15.145.683,43</b>	<b>15.775.723,32</b>
<b>Saldo da Suficiência do PMA</b>	<b>14.755.183,31</b>	<b>15.393.367,38</b>
<b>Margem de Solvência na data base</b>	<b>17.392.563,69</b>	<b>14.233.487,00</b>
<b>Saldo da Suficiência da Margem de Solvência</b>	<b>(2.246.880,26)</b>	<b>1.542.236,32</b>

### b) Demonstrativo dos Fluxos de Caixa.

Em conformidade com a NBC T 3.8, demonstramos a seguir a conciliação entre o Déficit líquido do exercício e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2020	2019
<b>Déficit/Superávit do período</b>	<b>(643.701,05)</b>	<b>507.424,69</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas</b>		
<b>Atividades Operacionais:</b>		
Depreciação	84.756,38	70.238,86
Amortização do intangível	13.661,16	18.270,74
Provisão de Perdas sobre créditos	0,00	1.488.232,00
<b>Total dos Ajustes de conciliação</b>	<b>(545.283,51)</b>	<b>2.084.166,29</b>
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	(734.446,71)	(4.859.252,00)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	3.911.930,41	(1.009.458,00)
Créditos tributários e previdenciários	(72.925,75)	(236.096,00)
Bens e títulos a receber	2.572.792,58	(2.620.686,00)
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	(4.561.302,12)	3.416.881,00
Débitos de operações de assistência à saúde	(1.401.714,63)	203.592,00
Tributos e encargos sociais a recolher	60.092,74	119.547,00
Débitos diversos	(89.907,15)	151.958,00
Passivo não circulante	956.115,31	1.390.051,00
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>95.351,17</b>	<b>(1.359.296,71)</b>

### 5) Eventos Subsequentes:



A Entidade vem monitorando atentamente as informações acerca das incertezas provocadas pela pandemia da COVID-19, assim como as reações de mercado e os efeitos econômicos provocados pela doença. Em razão dos efeitos do Coronavírus nas atividades da Entidade, várias medidas com o objetivo de mitigar os impactos no resultado estão sendo tomadas, dentre as quais se destacam:

- i) Medidas de forma a manter a eficiência na prestação dos serviços, incluindo a utilização de recursos tecnológicos para oferecer suporte aos milhares de projetos de pesquisas gerenciados pela Empresa, visando a continuidade das pesquisas.
- ii) Ações no sentido de manter a sólida posição de caixa para enfrentar as incertezas, sem a necessidade de alterar o planejamento de médio e longo prazo.

A Direção vem analisando os eventos econômicos e financeiros que têm relação com as atividades da Entidade, e, diante das previsões desfavoráveis para a economia brasileira e global, medidas de contenção de gastos e reestruturação interna foram iniciadas e certamente tais medidas mitigaram os impactos da pandemia no resultado, por fim, a Entidade está se preparando para um 2021 de incertezas e espera que as providências

Ribeirão Preto - SP, 11 de maio de 2021.

---

**AMAURI ELIAS CALIL**  
**DIRETOR EXECUTIVO**  
CPF: 549.365.608-63

---

**JULIO CESAR BACHI JARDIM**  
**CONTADOR**  
CRC 1SP165217/O-0