



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

SENHORES QUOTISTAS

A administração da CLINICA SÃO JOSE SAUDE LTDA a submete à apreciação dos Senhores as demonstrações contábeis relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, acompanhadas do parecer dos auditores independentes.

DESEMPENHO OPERACIONAL E ECONÔMICO-FINANCEIRO

A receita operacional líquida, contabilmente representada pela conta receita de contraprestações efetivas, cresceu **8,12%** quando comparada a 2019, passando de R\$ 144.250 mil para R\$ 155.959 mil.

A sinistralidade, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médico-hospitalares) e receita operacional líquida, foi de **76%** em 2020.

DESTINAÇÃO DOS LUCROS

Em 2020 parte dos lucros foram distribuídos e outra parte retidos na conta de Reservas de lucros, visando a atender aos investimentos na expansão da empresa.

OUTRAS INFORMAÇÕES

Aquisição do Grupo São José pelo Sistema Hapvida

Em 19 de outubro de 2020, foi assinado o contrato de promessa de compra e venda de ações e outras avenças entre o Grupo São José Saúde e a Ultra Som Serviços Médicos S.A. ("Ultra Som"), controlada da Companhia Hapvida, referente à aquisição pela Ultra Som da integridade das ações ordinárias de emissão do Grupo São José Saúde, cuja operação foi aprovada pelo Conselho de Administração de Defesa Econômica (CADE) em 13 de agosto de 2020 e aprovada pela Agência Nacional de Saúde (ANS) em 17 de novembro de 2020. Em 01 de dezembro de 2020, data da aquisição de controle, os novos membros da diretoria da São José foram nomeados pela Companhia.

PERSPECTIVAS

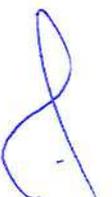
Continuaremos envidando nossos esforços para expansão comercial e gestão diferenciada no relacionamento com nossos clientes, credenciados e parceiros comerciais, visando o crescimento sustentado do negócio.

Investiremos na melhoria da qualidade e competência de nossos recursos humanos, tecnológicos e no relacionamento com nossos clientes, parceiros, colaboradores no sentido de sustentar nosso compromisso de vanguarda tecnológica e diferenciação de mercado.



Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima
Diretor Presidente
CPF: 456.493.243-87

Cândido Pinheiro Koren de Lima Júnior
Diretor Vice-Presidente Comercial e
Relacionamento
CPF: 368.999.413-68



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da
CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

São José dos Campos – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

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

Base Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

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

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 12 de março de 2021.

CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais

	Nota	2020	2019
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		37.547.060,39	56.877.657,02
Disponível		409.775,79	840.342,45
Realizável		37.137.284,60	56.037.314,57
Aplicações financeiras	03	10.695.579,16	37.084.066,19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.692.578,47	13.296.728,87
Aplicações Livres		3.000,69	23.787.337,32
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	04	6.909.704,50	6.712.807,76
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		8.994,17	5.114,86
Despesas diferidas		2.049.335,61	-
Créditos Tributários e Previdenciários		1.293.597,91	78.679,51
Bens e Títulos a receber	05	16.175.578,71	12.152.799,89
Despesas antecipadas		4.494,54	3.846,36
ATIVO NÃO CIRCULANTE		36.996.950,04	14.031.902,10
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		17.069.467,82	976.212,72
Depósitos Judiciais e Fiscais		361.461,08	976.212,72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	03	2.695.698,34	-
Aplicações Livres	03	14.002.045,84	-
Creditos Tributários		10.262,56	-
Investimento		15.745.894,69	
Bens Destinados a Renda	06	15.745.894,69	-
Imobilizado	07	3.957.361,76	12.759.185,14
Imóveis de Uso Próprio		360.000,00	1.660.000,00
Imobilizado – Hospitalares/Odontológicos		714.605,54	387.871,61
Outras Imobilizações		581.985,97	503.187,11
Imobilizações em curso		2.300.770,25	10.208.126,42
Intangível		224.225,77	296.504,24
TOTAL DO ATIVO		74.544.010,43	70.909.559,12

CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais

	Nota	2020	2019
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		25.848.294,53	23.915.672,12
Provisão de Prêmio/Contraprestações Não Ganha –		19.217.834,28	17.681.631,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	4.488.749,47	2.127.075,40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros		2.473.698,19	4.203.958,99
Prestadores de Serviços Assistenciais		5.524.196,97	4.713.041,66
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		6.731.189,65	6.637.555,47
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			
Comercialização sobre Operações		338.861,90	2.088.506,57
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		176.847,83	157.933,17
Empréstimos e Financiamentos a pagar	08	162.014,07	1.930.573,40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	09	3.472.701,00	1.142.857,16
Débitos diversos		996.342,37	1.244.435,83
		1.822.554,98	1.758.241,04
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Exigível a Longo Prazo			
Provisões Eventos a Liquidar SUS	12	1.196.042,76	-
Provisões para Ações Judiciais	10	3.290.588,58	826.500,00
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	08	4.571.428,63	10.285.714,26
Débitos Diversos		-	14.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL			
Capital Social / Patrimônio Social	11	39.637.655,93	35.867.672,74
Reservas		44.027.436,00	3.500.000,00
Dividendos Antecipados		7.417.326,65	32.367.672,74
		(11.807.106,72)	-
TOTAL DO PASSIVO		74.544.010,43	70.909.559,12

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima
Diretor Presidente
CPF: 456.493.243-87

Cândido Pinheiro Koren de Lima Júnior
Diretor Vice-Presidente Comercial e
Relacionamento
CPF: 368.999.413-68

André Luiz Bomfim de Melo
Superintendente Administrativo / Representante ANS
CPF: 427.207.103-34

FILIFE CAMPOS
DIAS:22530072850
Assinado de forma digital por
FILIFE CAMPOS
DIAS:22530072850
Dados: 2021.03.30 09:26:25
-03'00'

Filipe Campos Dias
Contador – CRC 1SP223336
CPF: 225.300.728-50

**PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS
CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

À CLINICA SÃO JOSÉ SAUDE LTDA.

São José dos Campos/SP

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Clínica São José Saúde Ltda., CNPJ 04.272.692/0001-88, Registro na ANS 41.327-5, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores aprovada pela ANS por meio do Ofício nº. 2428/2014/GGAME(GEHAЕ)/DIOPE/ANS, de 30/12/14. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2020 para a PEONA é de R\$ 6.199.252,98.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro do valor da provisão técnica: Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores calculado e informado à Operadora.

Belo Horizonte, 15 de março de 2021.

BEATRIZ RESENDE RIOS DA
MATA:05726020650

Assinado de forma digital por
BEATRIZ RESENDE RIOS DA
MATA:05726020650
Dados: 2021.03.15 17:11:03 -03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83

CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais**

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		153.208.444,30	141.964.567,07
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		155.958.903,02	144.250.211,51
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		155.958.903,02	144.250.211,51
(-) Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(2.750.458,72)	(2.285.644,44)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(117.770.507,94)	(111.591.242,15)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(117.653.203,00)	(110.582.057,21)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(93.334,18)	(1.009.184,94)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		35.437.936,36	30.373.324,92
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		578.586,26	618.787,10
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(2.116.719,30)	(1.745.292,67)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(3.575.542,63)	(2.052.772,16)
(-) Tributos diretos Outras Oper.A.Saúde N. Relac. com P. Saúde		(27.718,70)	(31.198,95)
RESULTADO BRUTO		30.296.541,99	27.162.848,24
Despesas de Comercialização		(1.582.012,63)	(3.443.571,60)
Despesas Administrativas		(17.351.559,03)	(11.638.337,38)
Resultado Financeiro Líquido		1.571.179,57	1.067.211,65
Receitas Financeiras		2.951.362,93	4.030.504,82
Despesas Financeiras		(1.380.183,36)	(1.086.578,39)
Reversão de Juros sobre Capital próprio			(1.876.714,78)
Resultado Patrimonial		(36.835,06)	399,00
Despesas Patrimoniais		(36.835,06)	399,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		12.897.314,84	13.148.549,91
Imposto de Renda		(4.023.050,14)	(3.263.137,49)
Contribuição Social		(1.456.938,05)	(1.183.369,49)
Reversão de Juros sobre Capital próprio		-	1.876.714,78
RESULTADO LÍQUIDO		7.417.326,65	10.578.757,71

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

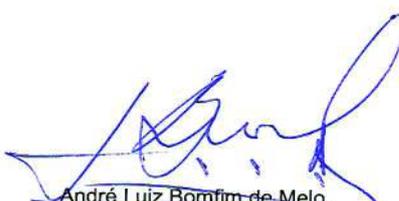
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE – DRA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais**

	2020	2019
Resultado Líquido do Exercício	<u>7.417.326,65</u>	<u>10.578.757,71</u>
Outros resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente Total	<u>7.417.326,65</u>	<u>10.578.757,71</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.


Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima
Diretor Presidente
CPF: 456.493.243-87

Cândido Pinheiro Koren de Lima Júnior
Diretor Vice-Presidente Comercial e
Relacionamento
CPF: 368.999.413-68


André Luiz Bomfim de Melo
Superintendente Administrativo / Representante ANS
CPF: 427.207.103-34

FILIFE CAMPOS Assinado de forma digital
por FILIFE CAMPOS
DIAS:22530072 DIAS:22530072850
850 Dados: 2021.03.29
11:06:26 -03'00'
Filipe Campos Dias
Contador – CRC 1SP223336
CPF: 225.300.728-50



CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais**

	<u>Capital</u>	<u>Capital a integralizar</u>	<u>Reserva de Lucros Retenções</u>	<u>Lucros (Prejuízos) / Acumulados</u>	<u>Total</u>
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	3.500.000,00	-	27.131.831,22	-	30.631.831,22
Lucro do exercício	-	-	-	10.578.757,71	10.578.757,71
Juros sobre o capital	-	-	-	(1.876.714,78)	(1.876.714,78)
Distribuição de lucros	-	-	(3.466.201,41)	-	(3.466.201,41)
Proposta de destinação do lucro:					
Reserva de lucros	-	-	8.702.042,93	(8.702.042,93)	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.500.000,00	-	32.367.672,74	-	35.867.672,74
Lucro do exercício	-	-	-	7.417.326,65	7.417.326,65
Aumento de Capital	40.527.436,00	-	-	-	40.527.436,00
Distribuição de lucros	-	-	(3.647.343,46)	-	(3.647.343,46)
Capital a integralizar	-	(40.527.436,00)	-	-	(40.527.436,00)
Proposta de destinação do lucro:					
Reserva de lucros	-	-	7.417.326,65	(7.417.326,65)	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	44.027.436,00	(40.527.436,00)	36.137.655,93	-	39.637.655,93

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

↓

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima
Diretor Presidente
CPF: 456.493.243-87

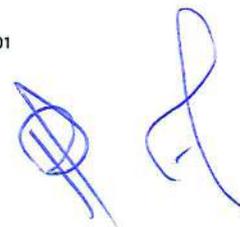
Cândido Pinheiro Koren de Lima Júnior
Diretor Vice-Presidente Comercial e
Relacionamento
CPF: 368.999.413-68



André Luiz Bomfim de Melo
Superintendente Administrativo / Representante ANS
CPF: 427.207.103-34

FILIFE CAMPOS Assinado de forma digital
por FILIFE CAMPOS
DIAS:22530072850
50 Dados: 2021.03.29 10:26:01
-03'00'

Filipe Campos Dias
Contador – CRC 1SP223336
CPF: 225.300.728-50



CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais**

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Planos de Saúde	155.438.784,06	144.787.563,68
Resgate de Aplicações Financeiras	118.201.793,98	127.485.167,22
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	750.686,10	1.957.410,00
Outros Recebimentos Operacionais	876.676,91	861.538,51
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(119.755.169,23)	(107.832.651,23)
Pagamento de Comissões	(3.212.464,82)	(3.540.881,70)
Pagamento de Pessoal	(4.339.878,01)	(3.453.537,95)
Pagamento de Pró-labore	-	(63.951,84)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(3.577.868,53)	(3.360.965,93)
Pagamento IRPJ/CSLL	(9.587.275,09)	(4.446.506,90)
Pagamento de Tributos	(3.121.820,86)	(5.588.385,95)
Pagamento de Aluguel	(995.873,31)	(851.594,57)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(874.883,10)	(691.686,76)
Aplicações financeiras	(107.530.917,02)	(132.617.126,40)
Outros Pagamentos Operacionais	(8.497.885,62)	(7.649.780,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 13)	13.773.905,46	4.994.610,00
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Outros recebimentos das atividades de investimentos	-	-
Outros pagamentos de atividades de investimentos	-	-
Pagamentos de Aquisição de imobilizado	(7.260.642,40)	(10.309.919,29)
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.260.642,40)	(10.309.919,29)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Recebimentos de empréstimos e financiamentos	-	12.000.000,00
Recebimentos de juros de Aplicações Financeiras	(750.686,10)	(1.957.410,00)
Pagamentos de amortização sobre empréstimos e financiamentos	(3.428.576,48)	(571.428,58)
Pagamentos de Juros sobre empréstimos e financiamentos	(834.117,68)	(136.966,00)
Resgate de aplicações financeiras	-	-
Aplicações financeiras	-	-
Outros pagamentos das atividades de financiamento	(1.928.150,72)	(3.466.201,41)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(6.941.530,98)	5.867.994,01
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(428.267,92)	552.684,25
CAIXA - Saldo Inicial	838.043,71	285.359,46
CAIXA - Saldo Final	409.775,79	838.043,71
VARIAÇÃO DO CAIXA	(428.267,92)	552.684,25

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.


Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima
Diretor Presidente
CPF: 456.493.243-87

Cândido Pinheiro Koren de Lima Júnior
Diretor Vice-Presidente Comercial e
Relacionamento
CPF: 368.999.413-68


André Luiz Bomfim de Melo
Superintendente Administrativo / Representante ANS
CPF: 427.207.103-34

FILIPE CAMPOS Assinado de forma digital
por FILIPE CAMPOS
DIAS:22530072
850 Dados: 2021.03.29
11:08:14 -03'00'

Filipe Campos Dias
Contador - CRC 1SP223336
CPF: 225.300.728-50



CLÍNICA SÃO JOSÉ SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019 Em Reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade terá por objetivo a Operação de Planos Privados de Assistência a Saúde Individuais / Familiares e coletivos, tendo como meio de execução a contratação e ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolso de despesas médicas, hospitalares e ambulatoriais feitos a seus beneficiários.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Empresa.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Contraprestações pecuniárias a receber

As contraprestações pecuniárias a receber são registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

Provisão estimativa para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão estimativa para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

Ativo Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social foram calculados, conforme legislação em vigor.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

	2020	2019
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	10.692.578,47	13.296.728,87
Aplicações financeiras livres	<u>3.000,69</u>	<u>23.787.337,32</u>
Total ativo circulante	<u>10.695.579,16</u>	<u>37.084.066,19</u>
	2020	2019
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	2.695.698,34	-
Aplicações financeiras livres	<u>14.002.045,84</u>	<u>-</u>
Total ativo não circulante	<u>16.697.744,18</u>	<u>-</u>
Total ativo circulante e não circulante	<u>27.393.323,34</u>	<u>37.084.066,19</u>

4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

	2020	2019
A receber	3.395.038,94	3.302.831,47
(*) A receber	2.305.327,98	-
Vencidas até 30 dias	1.209.682,09	3.159.150,00
Vencidas entre 31 e 60 dias	156.951,46	239.669,69
Vencidas entre 61 e 90 dias	43.921,42	58.936,66
Vencidas acima de 90 dias	<u>87.895,40</u>	<u>39.541,96</u>
Total	<u>7.198.817,29</u>	<u>6.800.129,78</u>
(-) Provisão para perdas	<u>(289.112,79)</u>	<u>(87.322,02)</u>
Total líquido	<u>6.909.704,50</u>	<u>6.712.807,76</u>

(*) Crédito a receber suspensão de Reajuste 2020 autorizado pela ANS

5. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2020	2019
Adiantamento Pró-Infância	5.737.955,57	3.687.517,67
Adiantamento Hospital São José	8.822.261,99	7.458.597,07
Adiantamento Attentis	1.416.942,55	-
Outros	<u>198.418,60</u>	<u>1.006.685,15</u>
Total	<u>16.175.578,71</u>	<u>12.152.799,89</u>

6. PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO

Saldo de 31 de dezembro de 2019	-
Terreno – Vila Branca	1.300.000,00
Edifício – Vila Branca	14.445.894,69
Saldo de 31 de dezembro de 2020 (b)	15.745.894,69

- (a) Refere-se a terrenos e edifícios localizados à Avenida das Letras, número 1.276, Bairro Villa Branca, Município de Jacareí, Estado de São Paulo, mantidos para auferir valorização de capital.
- (b) Referem-se a terrenos transferidos da rubrica de imobilizado para propriedades para investimentos, conforme demonstrado na nota explicativa nº 6, os quais foram disponibilizados em 2020 para auferir rendimento de aluguel. Em decorrência da alteração de seu uso em 2020, a Fundação aplicou o pronunciamento técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado até a data da alteração do uso e, após os terrenos se tornarem
- (c) Propriedades para investimentos registrados pelo valor contábil.

7. MOVIMENTAÇÃO DO IMOBILIZADO

Descrição	Taxa	Saldo	Adições	Baixas	Transf.	Saldo
	Anual	31.12.2019				31.12.2020
	%	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
Custo						
Terrenos		1.660.000,00	-	-	(1.300.000,00)	360.000,00
Benfeitorias em bens de terceiros	4	1.053.629,00	-	-	131.109,97	1.184.738,97
Computadores e periféricos	20	472.167,00	273.228,69	(57.744,05)	(50.874,24)	636.777,40
Veículos	20	31.869,00	-	-	-	31.869,00
Maquinas e equipamentos		105.903,71	55.234,23	(1.764,44)	(157.687,85)	1.685,65
Equip. Comunicação		157.283,79	6.207,89	-	(163.046,68)	445,00
Móveis e Utensílios		447.275,36	158.918,89	-	157.687,85	763.882,10
Benfeitorias em andamento		10.208.126,00	6.669.648,66	-	(14.577.004,66)	2.300.770,00
Equip. de Refrigeração e Ventiladores		-	-	-	157.920,92	157.920,92
Maquinas e Acessórios		-	-	-	56.000,00	56.000,00
Total		14.136.253,86	7.163.238,36	(59.508,49)	(15.745.894,69)	5.494.089,04
Depreciação Acumulada						
Benfeitorias em bens de terceiros		(550.441,00)	(52.311,00)	-	-	(602.752,00)
Computadores e periféricos		(339.886,00)	(64.728,00)	-	29.444,44	(375.169,56)
Veículos		(22.680,00)	(6.374,00)	-	-	(29.054,00)
Maquinas e equipamentos		(23.645,27)	(14.248,81)	22.673,00	13.719,18	(1.501,90)
Equip. Comunicação		(140.751,70)	(13.358,66)	-	153.665,00	(445,36)
Móveis e Utensílios		(299.664,58)	(30.114,83)	-	(96.210,62)	(425.990,03)
Equip. de Refrigeração e Ventiladores		-	(1.197,00)	-	(44.618,00)	(45.815,00)
Maquinas e Acessórios		-	-	-	(56.000,00)	(56.000,00)
Total		(1.377.068,55)	(182.332,30)	22.673,00	-	(1.536.727,85)
Total		12.759.185,31	6.980.906,06	(36.835,49)	(15.745.894,69)	3.957.361,19

O valor de R\$ 15.745.894,69 foi transferido para Propriedade para Investimentos, conforme nº 06

Em dezembro/2020 foi contratada a empresa Trilogo Pro Serviços Corporativos Ltda, para efetuar o levantamento do ativo imobilizado do Grupo São José e, com isso, após o levantamento, ocorreram os ajustes contábeis para a adequação do levantamento, ficando conforme os relatórios de controle.

8. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

<u>Descrição</u>	<u>Tipo</u>	<u>Tipo Taxa</u>	<u>No. Parcel</u>	<u>Venc.</u>	<u>C. Prazo</u>	<u>L. Prazo</u>	<u>2020 Total</u>	<u>2019 Total</u>
Capital de Giro Santander	Cédula de Crédito Bancário	Capital de Giro	48	05/04/2023	3.975.235,63	4.877.280,22	8.852.515,85	13.071.075,32
(-) Juros a Incorrer	Pré – Fixado (8,60% a.a)	Capital de Giro	48	05/04/2023	(502.534,63)	(305.851,59)	(808.386,22)	(1.642.503,90)
Total					3.472.701,00	4.571.428,63	8.044.129,63	11.428.571,42

9. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2020	2019
ISS a recolher	84.942,23	83.991,44
CSLL a recolher	-	76.744,99
PIS a recolher	-	213.816,09
COFINS a recolher	71.833,97	115.516,93
INSS a recolher	91.712,30	84.066,05
FGTS a recolher	29.431,11	26.100,23
IRRF a recolher	130.285,48	163.345,25
PIS/COFINS/CSLL (4,65%) a recolher	466.964,00	416.734,13
Taxa Saúde Suplementar	85.533,39	-
ISSRF a recolher	14.804,73	28.523,23
INSSRF a recolher	19.172,37	33.967,74
Outros	1.662,79	1.629,75
Total	996.342,37	1.244.435,83

10. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Operadora possui processos fiscais, trabalhistas e cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos encontram-se em fase de defesa. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis em 31 de dezembro de 2020 no montante de R\$ 3.290.588,58. (Em 31 de dezembro de 2019 - R\$ 826.500,00).

Composição dos processos classificados como perda provável:	2020
Processos Trabalhistas	3.119.192,78
Processos Cíveis	171.395,80
Total	3.290.588,58

Há outros processos de natureza trabalhista, tributário e cível, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possíveis no montante de R\$ 2.467.781,21 portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos. (Em 2019 - R\$ 1.349.332,00).

Composição dos processos classificados como perda possível:	2020
Processos Trabalhistas	99.131,88
Processos Cíveis	2.368.649,33
Total	2.467.781,21

11. CAPITAL SOCIAL

O capital social subscrito é de R\$ 44.027.436,00 e está representado por quotas, com valor nominal de R\$ 1.000,00 (um mil reais) cada quota, o capital social já integralizado é de R\$ 3.500.000,00, com previsão de integralização da diferença em 2021.

12. PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA SUS

A Empresa está impugnando judicialmente parte das cobranças referentes ao ressarcimento de despesas médicas efetuadas por seus beneficiários junto ao SUS (Sistema Único de Saúde) decorrentes de atendimentos considerados como indevidos, bem como aqueles que entende atingidos pela prescrição. O valor acumulado até 31/12/2020 é de R\$ 3.669.740,95 e foi contabilizado como "Provisões de Eventos a Liquidar para SUS" no "Passivo Circulante e Não Circulante". (Em 2019 - R\$ 4.203.958,99). Desse montante R\$ 2.086.048,20 estão sendo liquidados através de parcelamento firmado junto a ANS.

13. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2020	2019
Lucro Líquido (prejuízo) do período	7.417.326,65	10.578.757,51
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	264.059,18	202.574,23
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo investimentos	36.835,49	-
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	9.690.742,85	(7.361.017,19)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(196.896,50)	(85.465,00)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	(3.879,31)	652,14
Outros Valores e Bens a receber	614.751,76	(123.760,84)
Títulos e Créditos a receber	(4.022.778,82)	(1.483.467,89)
Despesa antecipadas	(648,18)	(297,36)
Outros ativos	(3.274.516,57)	(9.466,51)
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	1.536.202,76	1.912.824,52
Débitos de operações de assistência à saúde	(1.749.644,67)	229.374,57
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. coo planos de saúde	(183.780,52)	459.901,87
Passivo não circulante	3.646.131,34	624.000,00
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	13.773.905,46	4.994.610,25

14. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

Período de 2020:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	5.605.480,18	4.323.994,02	4.274.019,69	14.610.814,74	3.946.880,73	320.566,62	33.081.755,98
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.605.480,18	4.323.994,02	4.274.019,69	14.610.814,74	3.946.880,73	320.566,62	33.081.755,98

Período de 2019:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	5.243.900,98	5.228.454,11	4.063.212,61	13.930.671,63	3.298.575,19	371.672,58	32.136.487,10
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.243.900,98	5.228.454,11	4.063.212,61	13.930.671,63	3.298.575,19	371.672,58	32.136.487,10

15. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros estão apresentados no balanço patrimonial pelos valores de custo, acrescidos das receitas auferidas e despesas incorridas, os quais se aproximam dos valores de mercado. A Administração dessas operações é efetuada mediante definição de estratégias de operação e estabelecimento de sistemas de controles.

A Entidade não mantém instrumentos financeiros não registrados contabilmente e, tampouco, possui em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

16. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

As transações entre partes relacionadas foram efetuadas em condições semelhantes às realizadas com partes não relacionadas.

Empresa	Operação	2020	
		Resultado	Ativo/ (Passivo)
Clínica São José Ltda – Hospital São José	Prestação de serviços	(49.793.835,08)	8.822.261,99
Clínica São José Ltda - Attentis	Prestação de serviços	(4.063.795,90)	1.416.942,55
Pró Infância Hosp. P.S. Pediátrico Ltda	Prestação de serviços	(6.929.062,10)	5.737.955,57

Empresa	Operação	2019	
		Resultado	Ativo/ (Passivo)
Clínica São José Ltda	Prestação de serviços	(46.932.380,98)	7.458.597,07
Pró Infância Hosp. P.S. Pediátrico Ltda	Prestação de serviços	(7.205.627)	3.687.517,67

17. COBERTURA DE SEGUROS

Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

18. EFEITOS DO COVID-19 NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Efeitos do Coronavírus (COVID-19)

Diante do cenário macroeconômico em que o País se encontra devido a pandemia do novo coronavírus, a Companhia acompanha o desenrolar dos acontecimentos e informa que vem acompanhando detalhadamente os impactos econômico-financeiros em seus negócios.

Risco de créditos e estimativa de perdas esperadas sobre crédito

A Companhia tem analisado diariamente os recebimentos das mensalidades de seus clientes e eventuais impactos na provisão de perdas por inadimplência, bem como índices de cancelamento de contratos, com o objetivo de verificar se houve aumento relevante no risco de crédito.

O índice de cancelamento de vidas e o recebimento diário de recursos da Companhia continuam em linha com o exercício anterior ao início da pandemia, indicando que, até a publicação dessas demonstrações financeiras, não houve aumento de risco de crédito da Companhia. Os contratos de clientes são majoritariamente em forma de pré-pagamento e, em caso de inadimplência, para clientes corporativos, após cinco dias de atraso pode haver suspensão no atendimento do beneficiário, implicando assim, em risco menor de uso da rede de atendimento sem o respectivo pagamento da mensalidade do plano de saúde.

19. OUTRAS INFORMAÇÕES

Aquisição do Grupo São José pelo Sistema Hapvida

Em 19 de outubro de 2020, foi assinado o contrato de promessa de compra e venda de ações e outras avenças entre o Grupo São José Saúde e a Ultra Som Serviços Médicos S.A. ("Ultra Som"), controlada da Companhia Hapvida, referente à aquisição pela Ultra Som da integridade das ações ordinárias de emissão do Grupo São José Saúde, cuja operação foi aprovada pelo Conselho de Administração de Defesa Econômica (CADE) em 13 de agosto de 2020 e aprovada pela Agência Nacional de Saúde (ANS) em 17 de novembro de 2020. Em 01 de dezembro de 2020, data da aquisição de controle, os novos membros da diretoria da São José foram nomeados pela Companhia.