

Relatório da Administração do Exercício 2020

Aos

Associados do Centro Trasmontano de São Paulo

O Conselho Deliberativo e a Diretoria Executiva submetem às vossas apreciações as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC quando referendadas pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

1. Conjuntura Econômica e Perspectivas

O ano de 2020 foi marcado pela pandemia do Covid-19, que causou a forte retração da atividade econômica, não apenas no Brasil mas no mundo.

A evolução rápida da pandemia da Covid-19 exigiu atitudes drásticas para a redução do contágio, visando promover o necessário isolamento social, implicando na diminuição ou paralisação da produção de diversos ramos industriais, do comércio e serviços atingindo duramente a atividade econômica em escala global.

No Brasil, principalmente a partir de março/2020, com a declaração da pandemia da Covid-19, houve um agravamento da crise econômica, vez que durante o período de quarentena, além das incertezas quanto a proliferação do vírus e o desenvolvimento da vacina, houve um aumento repentino da taxa de desemprego. As medidas governamentais adotadas para manutenção do emprego e renda, como redução da jornada de trabalho, suspensão dos contratos de trabalho, auxílio emergencial, mantiveram parcialmente o consumo, e aquecimento de poucos mercados. De modo geral as empresas não conseguiram aumentar seu quadro de colaboradores, mantendo o mesmo quadro ou reduzindo-o.

Com a chegada da vacina em dezembro de 2020 nos países da Europa, e em janeiro/2021 as projeções macroeconômicas para 2021 é de pequeno aumento em relação a 2020.

Na presença desse cenário de incertezas de 2020, o Centro Trasmontano de São Paulo se manteve sólido, com fluxo normal de pagamentos aos colaboradores, fornecedores e prestadores, se manteve firme na continuidade dos investimentos e no plano de expansão planejado para o período, proporcionando um crescimento vertiginoso da operadora, com foco principal, o bem estar dos beneficiários, colaboradores, parceiros, fornecedores e da sociedade.

As medidas tomadas no exercício de 2020 propiciou ao Centro Trasmontano de São Paulo um aumento no superávit de 24,81% em relação a 2019 e aumento de 19,57% de beneficiários, mantendo seu crescimento sustentável.

2- Fatores influenciadores de performance

Aspectos Gerais

O Centro Trasmontano investiu fortemente em ações voltadas ao controle e contenção da transmissão do Coronavírus, bem como a ampliação aos programas de promoção e prevenção em saúde. A manutenção dessas ações é condição indispensável para o bom desempenho operacional e viabilidade dos planos de saúde ofertados, tais como.

- Gerenciamento dos programas de promoção e prevenção em saúde;
- Telemedicina;
- Implantação do Projeto de Reabilitação Infantil (ABA)
- Tecnologia - integração total de sistemas de informação assistenciais e administrativos.
- Gerenciamento de pacientes crônicos;
- Modernização e ampliação da Central de Atendimentos aos associados.

Além das ações efetivas com foco específico mencionados, os fatores elencados abaixo contribuíram sobremaneira para que a operação de assistência à saúde médico-hospitalar alcançasse o resultado.

Destacando-se:

- a) Melhorias no processo de análise das contas médicas;
- b) Atuação na recuperação de glosas identificadas;
- c) Reeducação de cobranças de prestadores por meio de glosas geradas;
- d) Monitoramento efetivo de pacientes internados;
- e) Projeto Vendas On Line.

3. Investimentos Realizados

Em 2020 foi dada a continuidade no plano de expansão com a construção do Hospital na cidade de Praia Grande.

Ampliação física dos ambulatórios no Centros Médicos do Tatuapé, Lapa e melhoria na estrutura de todos os centros médicos.

Projetos de Tecnologia da Informação e Marketing, com desenvolvimento de mídias institucionais com foco na transformação digital.

3.1.1 Programas registrados na ANS

PROMOPREV - Programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Riscos de Doenças

Em atenção à Instrução Normativa Conjunta nº 02, de 07/07/2010, e posteriores alterações, manteve e ampliou os programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Riscos, sendo atendidos 135.905 associados

TOTAL DE ATENDIMENTO DOS PACIENTES DO PROGRAMA APROVADO PELA ANS		
	Atendimento	%
01 - Promoção á saúde	29.762	19,41
02 – Monitoramento	8.524	5,56
03 – Pneumológico	2.458	1,60
04 – Oncológico	2.340	1,53
05 - Trascare - pós alta	13.240	8,63
06 - Cegonha	1.295	0,84
Soma	57.619	37,57
04 - APH - central de emergência	95.732	62,43
TOTAL DE ATENDIMENTO	153.351	100,00

Estes programas visam fomentar ações educativas (prevenção) e de atendimento clínico e multiprofissional (prevenção, promoção e reabilitação) nas patologias: Hipertensão Arterial Sistêmica, Diabetes, Doenças Osteomusculares, emocionais, entre outras, e relacionadas ao trabalho, aos seus beneficiários gerais e colaboradores.

3.2 Resultado Operacional

Todas as ações e investimentos realizados, que permitiram redução nos custos juntamente com o crescimento de sua carteira propiciaram que o Centro Trasmontano em 2020 alcançasse Superávit.

4. Destinação do Superávit.

O Centro Trasmontano é uma entidade sem fins lucrativos. Não havendo finalidade de obtenção de lucros, a totalidade do superávit obtido é integralmente investido na melhoria e desenvolvimento de sua operação, propiciando o melhor atendimento aos seus associados.

5. Considerações Finais

O Centro Trasmontano entende que pandemia do COVID19 vem causando forte impacto na economia e de forma contínua vem se preparando para atendimento tanto da Covid19 e também de outras naturezas, contando com ampla rede própria e credenciada em serviços assistenciais, com totais condições de atender aos pacientes com síndromes virais de qualquer natureza.

Agradecemos a todos os colaboradores, prestadores de serviços médicos, parceiros e associados que juntos propiciaram as conquistas de 2020.

Administração.



MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S
Rua Voluntários da Pátria, 1088 – 2º andar – Santana – SP CEP 02010-100
Fone: (11) 99952.7915; (11) 95029.3754
E-mail: jmaion@maioncia.com.br

CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31/12/2020**



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.
Diretores do
CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO - TRASMONTANO
São Paulo (SP)

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO - TRASMONTANO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado do período, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela 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 CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO - TRASMONTANO, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela NAS - Agência Nacional de Saúde.

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 dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações contábeis

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 Entidade.
- ✓ 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 Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações 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 Entidade 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.



MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S
Rua Voluntários da Pátria, 1088 – 2º andar – Santana – SP CEP 02010-100
Fone: (11) 99952.7915; (11) 95029.3754
E-mail: jmaion@maioncia.com.br

Outros Assuntos

Farmácia Trasmontano Ltda.

A empresa Farmácia Trasmontano Ltda., controlada pelo Centro Trasmontano de São Paulo, teve suas demonstrações contábeis por nós auditadas.

IGESP S/A

A entidade é controladora do IGESP S/A - Centro Médico e Cirúrgico Instituto de Gastroenterologia de São Paulo, que teve suas demonstrações contábeis por nós auditadas.

São Paulo, 23 de março de 2021.

MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

CRC – 2PA 0262/T-9

José Aparecido Maion

Contador

CRC 1-SP- 117.681/O-3



MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S
Rua Voluntários da Pátria, 1088 – 2º andar – Santana – SP CEP 02010-100
Fone: (11) 99952.7915; (11) 95029.3754
E-mail: jmaion@maioncia.com.br

CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO
EXERCICIO 2020

Senhores Associados,

Em cumprimento aos dispositivos legais e estatutários, submetemos à apreciação de V.S^a., o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2.020 bem como as Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes.

Perspectivas e planos da Administração

O ano de 2020 em continua melhoria de seus sistemas de gestão de custos aperfeiçoou os processos ganhando eficiência operacional, melhorou o nível de atendimento para os beneficiários e fornecedores, ampliando e modernizando as unidades de atendimento e rede de credenciados

Agradecimentos

Agradecemos confiança todos seus associados pelo apoio e confiança demonstrados e aos nossos funcionários, colaboradores e corretores pelo empenho e dedicação, e o apoio dos Órgãos Reguladores que de alguma forma contribuíram para o bom desempenho da Entidade em 2020.

São Paulo, 01 de março de 2021.



CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94
BALANÇOS PATRIMONIAIS - 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em milhares de reais)

ATIVO	NOTAS	2.020	2.019
ATIVO CIRCULANTE		219.888	185.103
Disponível		498	218
Realizável		219.390	184.885
Aplicações Financeiras	2.2.4	184.200	141.447
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		58.490	57.394
Aplicações Livres		125.710	84.053
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.2.5	33.910	39.343
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		33.910	39.343
Bens e Títulos a Receber	4	966	3.928
Despesas Antecipadas		314	167
ATIVO NÃO CIRCULANTE		197.374	160.628
Realizável a Longo Prazo		8.216	7.362
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	8.216	7.362
Investimentos	2.2.6	121.888	121.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		121.888	121.471
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		100	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	7	121.788	121.371
Imobilizado	2.2.7 - 8	65.057	31.515
Imóveis de Uso Próprio		23.761	28.205
Imóveis - Não Hospitalares		23.761	28.205
Imobilizado de Uso Próprio		2.562	3.142
Não Hospitalares		2.562	3.142
Imobilizações em curso		38.726	0
Outras Imobilizações		8	168
Intangível		2.213	280
TOTAL DO ATIVO		417.262	345.731

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94
BALANÇOS PATRIMONIAIS - 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em milhares de reais)

PASSIVO	NOTAS	2.020	2.019
PASSIVO CIRCULANTE		104.794	90.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		92.648	81.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações		25.830	23.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPNG	9	25.830	23.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	11.347	10.780
Provisão de Eventos a Liq. p/ Outros Prestadores de Serv. Assist.	9	42.396	33.611
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	13.075	13.161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.724	2.317
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	0	117
Débitos Diversos		9.422	7.241
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.826	2.758
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.484	1.695
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.484	1.695
Débitos Diversos		342	1.063
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		310.642	252.211
Capital Social / Patrimônio Social		252.211	205.395
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		58.431	46.816
TOTAL DO PASSIVO		417.262	345.731

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em milhares de reais)

	NOTAS	2.020	2.019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		614.213	525.559
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		614.213	525.559
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		614.213	525.559
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(420.641)	(388.879)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(420.727)	(390.113)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		86	1.234
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		193.572	136.680
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		2.587	5.057
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(23.132)	(14.402)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.315)	(6.122)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(5.199)	(734)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(11.618)	(7.545)
RESULTADO BRUTO		173.027	127.335
Despesas de Comercialização		(36.831)	(18.778)
Despesas Administrativas		(76.401)	(71.022)
Resultado Financeiro Líquido		(2.235)	3.564
Receitas Financeiras		2.785	6.396
Despesas Financeiras		(5.020)	(2.832)
Resultado Patrimonial		871	5.717
Receitas Patrimoniais		871	5.717
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		58.431	46.816
RESULTADO LÍQUIDO		58.431	46.816

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em milhares de reais)

	2.020	2.019
ATIVIDADES OPERACIONAIS	35.982	7.549
Recebimentos de Plano Saúde (+)	601.323	497.172
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	484.374	473.795
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	2.691	6.406
Outros Recebimentos Operacionais (+)	764	665
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(392.201)	(421.755)
Pagamentos de Comissões (-)	(29.340)	(10.694)
Pagamentos de Pessoal (-)	(17.455)	(16.472)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(16.561)	(16.565)
Pagamentos de Tributos (-)	(24.544)	(28.002)
Pagamentos de Processos Judiciais (-)	(3.453)	(3.850)
Pagamentos de Aluguel (-)	(2.941)	(1.895)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(4.270)	(1.129)
Aplicações Financeiras (-)	(521.396)	(463.610)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(41.009)	(6.517)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(35.565)	(7.272)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(28.515)	(7.272)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(7.050)	0
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(137)	(128)
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(3)	0
Pagamentos de Amortização de Emp./Financiamentos/Leasing (-)	(134)	(128)
CAIXA LIQUÍDO	280	149
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	280	149
CAIXA – Saldo Inicial	218	69
CAIXA - Saldo Final	498	218

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em milhares de reais)

Eventos	Patrimônio Social	Superávit Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	160.767	44.628	205.395
Aumento Patrimônio Social com lucros e reservas	44.628	(44.628)	0
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício		46.816	46.816
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	205.395	46.816	252.211
Aumento Patrimônio Social com lucros e reservas	46.816	(46.816)	0
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício		58.431	58.431
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	252.211	58.431	310.642

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO
CNPJ 62.638.374/0001-94
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS 2020 E 2019
(Em milhares de reais)

1 – CONTEXTO OPERACIONAL

O CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO, com registro provisório na ANS sob nº 30.362-3, desde 16/03/1999, opera planos privados de saúde no Segmento Primário Principal (SPP), Modalidade Medicina de Grupo, com atendimento em hospitais, consultórios, clínicas e laboratórios especializados.

- 1.1 A abrangência geográfica compreende os seguintes municípios: São Paulo (Capital), Grande São Paulo (Arujá, Atibaia, Barueri, Carapicuíba, Cotia, Embu, Itaquaquecetuba, Mogi das Cruzes, Osasco, Parque São Luís, Poá, Rochedale, Santo Antonio, Suzano, Taboão da Serra, Vargem Grande Paulista), Região do ABC (Diadema, Mauá, Ribeirão Pires, Rio Grande da Serra, Santo André, São Bernardo do Campo, São Caetano do Sul) e Litoral Paulista (Caraguatatuba, Cubatão, Guarujá, Itanhaém, Peruíbe, Praia Grande, Santos, São Sebastião, São Vicente, Ubatuba).
- 1.2 O responsável e Diretor Geral do CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO é o Sr. Fernando Jose Moredo e é responsável perante ANS, em conformidade com a RDC 79/2001 é o Dr. Júlio Cesar de Machado Lobato.
- 1.3 O CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO opera Planos Pessoa Física e Pessoa Jurídica,
- 1.4 Os Planos são comercializados por empresas especializadas e por pessoal próprio; a apropriação ao resultado é feita mediante o registro das notas fiscais recebidas no exercício, na rubrica Despesas de Comercialização, conforme Plano de Contas Padrão da ANS, estipulado pela RN 322/2013.
- 1.5 O Patrimônio Líquido do CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO em 31/12/2020 é de R\$ 310.642 que se encontra acima do Capital Social mínimo calculado e exigido pela RDC 77/2001.

2 – APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras (contábeis) foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09, e de acordo com o novo plano de contas da Agência Nacional de Saúde (“ANS”) instituído pela Resolução Normativa (“RN”) nº 322/2013, e alterações posteriores.

2.1 Principais Práticas Contábeis

O CENTRO TRASMONTANO DE SÃO PAULO, por ser uma associação sem fins lucrativos, está desobrigado de efetuar a apuração do Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, bem como a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL, conforme Regulamento do Imposto de Renda – RIR, Decreto 3000 de 26/03/99.

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



2.2.1 Apuração do resultado

- **Receita:** o resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera as contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde, que são contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade de pré-pagamento, na data da competência da cobertura dos planos.
- **Custo:** os eventos indenizáveis são constituídos de acordo com as faturas apresentadas pela rede credenciada, profissionais da saúde, clínicas, hospitais, laboratórios, etc. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (“PEONA”), calculados de acordo com Nota Técnica aprovada pela ANS.

2.2.2 Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisões para passivos contingentes, provisões técnicas, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Moeda funcional e de apresentação das demonstrações contábeis

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

2.2.4 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

2.2.5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico hospitalares. A provisão para créditos de liquidação duvidosa de contraprestação efetiva é constituída para os valores vencidos há mais de 60 dias para pessoa física.

2.2.6 Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e avaliadas pelo método da equivalência patrimonial.

2.2.7 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção, adicionado dos juros e demais encargos financeiros incorridos durante a construção ou desenvolvimento de projetos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas definidas pela legislação do imposto de renda. O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

2.2.8 Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo de empréstimos e financiamentos, pelo menor entre o valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos



incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas definidas pela legislação do imposto de renda. Os contratos de arrendamento mercantil o benefício sobre o ativo arrendado é obtido, mesmo que tais pagamentos não sejam feitos nessa base.

2.2.9 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.10 Provisões técnicas

Entre os critérios a serem observados para constituição de provisões técnicas, foi deliberada pela ANS a constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (“PEONA”), que consiste basicamente na modificação do momento do reconhecimento do evento de “quando avisados” para “quando ocorridos”, calculado de acordo com Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

2.2.11 Provisão de eventos a liquidar com operações de assistência à saúde

São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços efetivamente recebidas pela operadora, em contrapartida à conta de despesa de eventos indenizáveis líquidos (custo de serviços prestados), quando relativa a serviços de assistência prestados aos seus associados. Essas contas de resultado incluem também outros custos de pessoal e custos de atendimento da rede própria.

2.2.12 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

3. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

O faturamento das mensalidades dos planos é emitido por boletos de cobrança bancária e registrado na contabilidade pelo regime de competência, o saldo desta rubrica refere-se aos valores das mensalidades a receber deduzidas das vencidas a mais de 60 dias.

4. TÍTULOS E CRÉDITO A RECEBER

	31/12/2020	31/12/2019
Agencias/Concessionárias (1)	630	3.377
Créditos a Receber	336	551
TOTAL	966	3.928

(1) Refere-se a primeira mensalidade recebida pelos agentes/concessionárias na comercialização dos planos junto aos novos associados.



5. OUTROS VALORES E BENS

Refere-se a cheques devolvidos e cheques pré-datados de acordos efetuados com associados de mensalidades pendentes.

6. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Estão representados na rubrica “Valores e Bens” no Ativo Não Circulante e são provenientes de ações judiciais em andamento, cuja previsão de ganho e recebimento deve ultrapassar 365 dias.

7. INVESTIMENTOS

As principais informações das participações societárias, mantidas em 31 de dezembro de 2020 são:

Empresa	Saldos em 31/12/2019	Resultado de Participação em Controladas	Saldo em 31/12/2020	Resultado de participação em controladas em 31/12/2019
IGESP S/A Centro Medico Cirurg.Inst.Gast.SP	121.371	417	121.788	4.903
Farmácia Trasmontano Ltda	100			
Total Geral	121.471	417	121.888	4.903

O resultado de participação em controladas é resultante da equivalência patrimonial entre o valor investido e o patrimônio líquido da controlada.

8. IMOBILIZADO

Contas	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	2.020	2.019
			Líquido	Líquido
Imóveis Uso Próprio Não Hospitalares	68.006	5.519	62.487	28.205
Maquinários e Equipamentos	1.564	954	610	736
Instalações	2.111	1.111	1.000	1.197
Equipamentos de Informática	1.647	1.420	227	292
Móveis e Utensílios	1.883	1.300	583	681
Veículos	496	354	142	236
Benfeitorias bens de Terceiros	1.236	1.228	8	168
Total	76.943	11.886	65.057	31.515



9. PROVISÕES TÉCNICAS

	2020	2019
Provisão de Premio/Contraprestação não Ganha -PPNG	25.830	23.535
Provisão de Eventos Sinistros a Liquidar/SUS	11.347	10.780
Provisão de Eventos Sinistros a Liquidar/Outros prestadores Serviços Assistenciais	42.396	33.611
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (rede credenciada) - PEONA	7.241	5.315
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (SUS)-PEONA	5.834	7.846
TOTAL	92.648	81.087

10. PROCESSOS JUDICIAIS

O Centro Trasmontano de São Paulo possui processos judiciais, onde responde tanto no polo ativo como no polo passivo, no montante de R\$ 11.633 milhões, conforme discriminado. A posição da assessoria jurídica sobre os processos cíveis e trabalhistas movidos contra a Entidade, tem probabilidade de perda remota, razão pela qual não há necessidade de constituição de provisão. Os processos de ações cíveis contra terceiros, a entidade já obteve acordos em 90% dos processos e nos 10% restantes, a probabilidade de ganho é certa.

Natureza	Valor Total
Trabalhistas	2.027
Cíveis – Passiva	9.606
Total	11.633

11. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São empréstimos contraídos junto a Instituições financeiras e estão classificados no circulante foram liquidados no exercício.



12. COBERTURA DE SEGUROS

Os seguros são contratados sob a forma de limite máximo de indenização único, valores considerados suficientes pela Administração da Entidade para cobrir eventuais riscos e perdas sobre os ativos. Os principais seguros e suas respectivas coberturas em 31 de dezembro de 2020 e 2019 estão relacionados no quadro abaixo:

Garantias Contratadas	Cobertura 2020	Cobertura 2019
Incêndio, raio, explosão e vendaval	5.000	5.000
Danos elétricos comuns	100	100
Roubo e furtos de bens	50	50
Equipamentos eletrônicos	100	100
Perda/ Pagamento Aluguel	300	300
Responsabilidade civil	100	100
Queda de Vidros/Anúncios Luminosos	11	11
Roubo /Valores em Transito	10	10
Roubo/ F.Qualif. Val Internos	25	25
Vendaval/ciclone/tornado	300	300
Recomposição de documentos	100	100
Despesas Fixas – Pl 6 meses	1.000	1.000
Total	7.096	7.096

13. RESSARCIMENTO AO SUS

A Operadora procedeu aos lançamentos contábeis do ressarcimento ao SUS apenas para atendimento do disposto na IN nº 05 de 30/09/2011, efetuando os registros contábeis dos avisos recebidos no exercício pelo percentual histórico de cobrança (% hc). Os valores devidos até 30/04/2017 foram parcelados em até 180 meses de acordo com as Leis 11.941/09 e 13.043/14 e 13.946/17 e quitados no exercício.

14. EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALAR ASSISTENCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º. Trimestre de 2019 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE Nº 01, de 01/01/2013, referente aos planos individuais firmados, posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.



ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

Planos Individuais/Familiares antes da Lei: 41111101							
Antes da Lei	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Propria	1.125.268,01	430.117,49	17.123,92	31.979.427,21	0,00	0,00	33.551.936,63
Rede Contratada	1.178.188,70	1.158.062,81	601.003,92	4.555.323,74	2.133.514,88	451.689,51	10.077.783,56
Totais	2.303.456,71	1.588.180,30	618.127,84	36.534.750,95	2.133.514,88	451.689,51	43.629.720,19
Planos Individuais/Familiares pós Lei: 41111102							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Rede Propria	9.624.950,65	4.519.247,46	486.481,99	161.834.928,60	0,00	0,00	176.465.608,70
Rede Contratada	24.976.017,07	29.154.111,77	15.159.163,27	58.332.814,00	9.208.886,41	2.290.820,36	139.121.812,88
Totais	34.600.967,72	33.673.359,23	15.645.645,26	220.167.742,60	9.208.886,41	2.290.820,36	315.587.421,58
Planos Coletivos Empresariais pós Lei: 41111106							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Rede Propria	4.445.358,94	1.146.594,88	67.924,92	24.322.575,93	0,00	0,00	29.982.454,67
Rede Contratada	8.012.986,59	6.782.031,85	1.363.631,97	11.203.488,86	419.113,00	581.186,51	28.362.438,78
Totais	12.458.345,53	7.928.626,73	1.431.556,89	35.526.064,79	419.113,00	581.186,51	58.344.893,45

Fernando Jose Moredo
 Presidente

Célia Regina de Castro
 CRC ISP 149.352/O-5
 Contadora

**MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.****Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100****Fone: (11) 99952 – 7915****E-mail: jmaion@maioncia.com.br**

São Paulo, 30 de março de 2021.

Aos
Administradores do
Centro Trasmontano de São Paulo
São Paulo (SP)

REF.: RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DE AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020.**1. CONSIDERAÇÕES PRELIMINARES.**

1.1 Como parte integrante de nossos trabalhos, apresentamos este relatório com comentários e recomendações sobre os procedimentos praticados pela entidade, decorrentes de fatos que vieram ao nosso conhecimento durante o decurso normal de nossos trabalhos de auditoria, realizados nas demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020, onde demonstramos as principais evidências, bem como os comentários que julgamos necessários de acordo com as circunstâncias.

1.2 Os exames foram realizados em conformidade com as normas de auditoria, na extensão e profundidade necessárias, estando sustentados nos controles internos, registros das transações ocorridas e na documentação suporte selecionada.

1.3 Os exames obedeceram aos padrões reconhecidos de auditoria incluindo aplicação de testes e exames sobre as operações, livros, registros, documentos e posições contábeis e auxiliares em geral, em bases seletivas na extensão e profundidade julgadas necessárias nas circunstâncias.

1.4 Nossa auditoria sobre as demonstrações contábeis do Centro Trasmontano de São Paulo teve os seguintes objetivos: (a) obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis como um todo estão livres de distorção relevante; e (b) verificar se as demonstrações contábeis foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

1.5 Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis está contida no "relatório dos auditores independentes" emitido em 23 de março de 2021, resultante das evidências de auditoria obtidas a partir de procedimentos de auditoria executados durante o curso da auditoria, que inclui entre outras informações obtidas dentro e fora da entidade.


MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2. BALANÇO PATRIMONIAL 31/12/2020.

	SALDOS EM R\$ MIL
	2020
ATIVO	417.262
CIRCULANTE	219.888
DISPONIVEL	498
APLICACOES FINANCEIRAS	184.200
CREDITOS DE OPERACOES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	33.910
BENS E TITULOS A RECEBER	966
DESPESAS ANTECIPADAS	314
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.373
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	8.216
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	8.216
INVESTIMENTOS	121.888
IMOBILIZADO	65.056
INTANGIVEL	2.213
PASSIVO	417.262
CIRCULANTE	104.794
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	92.648
DEBITOS DE OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUDE	0
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2.724
PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	0
EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	0
DEBITOS DIVERSOS	9.422
NÃO CIRCULANTE	1.826
PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	1.484
DÉBITOS DIVERSOS	342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	310.642



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.1 DISPONÍVEL

12001	1210000000000000	DISPONIVEL	498
12002	1211000000000000	CAIXA	19
12010	1213000000000000	BANCOS CONTA MOVIMENTO	479

Efetuamos o confronto do saldo contábil com seus respectivos extratos bancários e conciliações contábeis e não identificamos divergências e ou irregularidades.

O saldo deste grupo é representado pelas contas: caixa (fundo fixo), bancos contas depósitos da operadora, bancos conta depósitos da mantenedora.

Verificamos boletins de caixa, extratos bancários, razão contábil e efetuamos envio de correspondência solicitando a posição de saldos junto às instituições financeiras (circularização) e outros procedimentos de auditoria julgado necessários nas circunstâncias.

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.

2.2 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

12020	1220000000000000	APLICACOES FINANCEIRAS	184.200
12904	1221000000000000	APLICACOES GARANTIDORAS DE PROVISOES TECNICAS	58.490
12015	1222000000000000	APLICACOES LIVRES	125.710

O saldo deste grupo é composto pelas contas de depósitos bancários a prazo – CDB/RDB não vinculadas e conta vinculada como ativo garantidor para atendimento do disposto nas normas da Agencia Nacional de Saúde Suplementar.

Efetuamos testes na aplicação financeira, envio de correspondência às instituições financeiras solicitando saldos (circularização) e testes na devida atualização e suficiência da conta para suportar as determinações da legislação.

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.3 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

12082	1230000000000000	CREDITOS DE OPERACOES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAUDE	33.910.282,24
12083	1231000000000000	CONTRAPRESTACAO PECUNIARIA/PREMIO A RECEBER	33.910.282,24
12025	1231100000000000	CONTRAPRESTACAO PECUNIARIA/PREMIOS A RECEBER DE ASSIST MED.HOSPITALAR	33.910.282,24

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.

2.4 BENS E TITULOS A RECEBER

12810	1270000000000000	BENS E TITULOS A RECEBER	965.561,92
12700	1274000000000000	ADIANTAMENTOS	425.168,03
12814	1277000000000000	TITULOS A RECEBER	335.936,17
12817	1278000000000000	OUTROS BENS E TITULOS A RECEBER	204.457,72

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.

2.5 DESPESAS ANTECIPADAS

12847	1280000000000000	DESPESAS ANTECIPADAS	314.399,96
12854	1289000000000000	OUTRAS DESPESAS ANTECIPADAS	314.399,96
12880	1289190110000000	SEGUROS	314.399,96

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.6 REALIZAVEL A LONGO PRAZO

13064	1310000000000000	REALIZAVEL A LONGO PRAZO	8.215.633,82
13065	1317000000000000	DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	8.215.633,82
13066	1317190100000000	DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	8.215.633,82

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.

2.7 INVESTIMENTOS

1320000000000000	INVESTIMENTOS	121.888
1321000000000000	PARTICIPACOES SOCIETARIAS PELO METODO DE EQUIVALENCIA PATRIMONIAL	121.888
1321200000000000	PARTICIPAÇÕES SOCIETARIAS EM REDE NÃO HOSPITALAR	100
1321300000000000	PARTICIPAÇÕES SOCIETARIAS EM REDE HOSPITALAR	121.788

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.

2.7.1. INVESTIMENTOS – MOVIMENTAÇÃO

As principais informações das participações societárias, mantidas em 31 de dezembro de 2020 são:

Empresa	Saldos em 31/12/2019	Resultado de Participação em Controladas	Saldo em 31/12/2020	Resultado de participação em controladas em 31/12/2019
IGESP S/A Centro Medico Cirurg.Inst.Gast.SP	121.371	417	121.788	4.903
Farmácia Trasmontano Ltda	100			
Total Geral	121.471	417	121.888	4.903

O resultado de participação em controladas é resultante da equivalência patrimonial entre o valor investido e o patrimônio líquido da controlada.



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.8 IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

15046	1330000000000000	IMOBILIZADO	65.056
15047	1331000000000000	IMOVEIS DE USO PROPRIO	62.487
15056	1331290100000000	CUSTO DE AQUISICAO	68.006
15242	1331290300000000	(-) DEPRECIACAO ACUMULADA	-5.519
15122	1332000000000000	IMOBILIZADO DE USO PROPRIO	2.561
15567	1332290100000000	CUSTO DE AQUISICAO	7.700
15135	1332290300000000	(-) DEPRECIACAO ACUMULADA	-5.139
15175	1334000000000000	OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	8
15178	1334290100000000	CUSTO DE AQUISICAO	1.236
15297	1334290300000000	(-) DEPRECIACAO/AMORTIZACAO ACUMULADA	-1.228
13001	1340000000000000	INTANGIVEL	2.213
13003	1341000000000000	ATIVO INTANGIVEL	2.213
13031	1341290100000000	CUSTO DE AQUISICAO	3.362
15155	1341290300000000	(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-1.149

CONCLUSÃO:

Concluimos com base em nossos trabalhos de auditoria, pela adequação dos saldos de 31/12/2020.

2.8.1 IMOBILIZADO – COMPOSIÇÃO.

Contas			2.020	2.019
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Imóveis Uso Próprio Não Hospitalares	68.006	5.519	62.487	28.205
Maquinários e Equipamentos	1.564	954	609	736
Instalações	2.111	1.111	1.000	1.197
Equipamentos de Informática	1.647	1.420	227	292
Móveis e Utensílios	1.883	1.300	583	681
Veículos	496	354	142	236
Benfeitorias bens de Terceiros	1.236	1.228	8	168
Total	76.943	11.886	65.056	31.515



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção, adicionado dos juros e demais encargos financeiros incorridos durante a construção ou desenvolvimento de projetos. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas definidas pela legislação do imposto de renda. O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo de empréstimos e financiamentos, pelo menor entre o valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas definidas pela legislação do imposto de renda. Os contratos de arrendamento mercantil o benefício sobre o ativo arrendado é obtido, mesmo que tais pagamentos não sejam feitos nessa base.

A base de testes verificamos a movimentação ocorrida no exercício, revisamos o cálculo da depreciação, da equivalência patrimonial, os controles internos existentes e outros procedimentos julgados necessários nas circunstâncias.

Nossos exames não evidenciaram irregularidades.

2.9 PASSIVO CIRCULANTE

Saldo em 31/12/2020 - R\$ 104.794 mil, conforme consta nos registros contábeis.

COMPOSIÇÃO:

	SALDOS EM R\$ MIL
PASSIVO CIRCULANTE	31/12/2020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92.648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.346
Eventos a Liquidar com Operações de Assistência A Saúde	42.396
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.724
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0
Débitos Diversos	9.422
TOTAL SALDO EM R\$ MIL	104.794



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.9.1 PROVISÕES TÉCNICAS

COMPOSIÇÃO:

	SALDOS EM R\$ MIL
	31/12/2020
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.346
Provisão de Eventos a Líq. p/ Outros Prestadores de Serv. Assist.	42.396
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.075
TOTAL SALDO EM R\$ MIL	92.648

Por determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS o cálculo da Nota Técnica da PEONA foi acrescido dos valores referentes ao Ressarcimento ao SUS, sendo essa a razão do aumento dessa provisão. Os valores que compõe referido cálculo são os valores brutos recebidos do SUS.

Efetuamos teste e recalcule do valor de provisão técnica, e certificamos que o valor contabilizado em relação ao apurado pela auditoria encontra-se adequado, pois foi considerado eventos indenizáveis e contraprestação.

2.9.2 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

22991	2160000000000000	TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2.724
22992	2161000000000000	TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	714
23005	2162000000000000	RETENCOES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	1.814
23012	2163000000000000	PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	196

Analisamos os valores relativos a tributos e contribuições e revisamos a base de cálculo e alíquotas utilizadas estão em consonância com a legislação vigente;

Examinamos em base de testes, a liquidação financeira desses impostos e contribuições através das respectivas guias de recolhimento;

Auferimos regularidade a adequada incidência dos impostos nas principais operações efetuadas

As anomalias encontradas foram regularizadas para o balanço de 31/12/2020.



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.9.3 DÉBITOS DIVERSOS.

Saldo em 31/12/2020, R\$ 9.422 conforme verificado nos registros contábeis.

23049	2180000000000000	DEBITOS DIVERSOS	9.422
23050	2181000000000000	OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	2.776
23062	2182000000000000	FORNECEDORES	5.179
23080	2188000000000000	OUTROS DEBITOS A PAGAR	1.467

2.9.4 DÉBITOS DIVERSOS – OBRIGAÇÕES COM PESSOAL.

Efetuamos testes nos cálculos e contabilização da provisão pra férias e encargos sociais e como resultado de nosso trabalho constatamos que a provisão para férias está demonstrada por valores calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço, incluído os encargos sociais correspondentes, corretamente.

2.9.5 DÉBITOS DIVERSOS - FORNECEDORES DE BENS E SERVIÇOS.

Verificamos a base de testes a liquidação subsequentes dos valores em aberto, efetuamos a circularização do saldo dos maiores saldos, confrontamos o saldo contábil com o relatório de contas a pagar e outros exames julgados necessários nas circunstâncias.

Nossos exames não evidenciaram irregularidades

2.9.6 OUTROS DÉBITOS A PAGAR.

Verificamos notificações de multas administrativas aplicadas à TRASMONTANO pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, conferimos os encargos e o registro pela competência, a classificação em circulante e não circulante, bem como, conferimos contratos de aluguéis correspondentes a locações ocorridas durante o exercício 2020.

Constatamos a liquidação durante o ano exercício de 2020 de empréstimos adquiridos no exercício anterior.

As anomalias encontradas foram regularizadas para o balanço de 31/12/2020.



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.10 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Patrimônio Social	Superávit Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	160.767	44.628	205.395
Aumento Patrimônio Social com lucros e reservas	44.628	(44.628)	0
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício		46.816	46.816
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	205.395	46.816	252.211
Aumento Patrimônio Social com lucros e reservas	46.816	(46.816)	0
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício		58.431	58.431
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	252.211	58.431	310.642

Efetuamos testes nas contas do patrimônio líquido, e como resultado de nossos trabalhos não apuramos divergências.

2.11 CONTAS DE RESULTADO

Efetuamos a revisão analítica das contas de resultados, analisando a base de testes as variações verificadas no exercício, através de indagações juntos aos responsáveis e exames documental, bem como confrontamos as receitas e despesas oriundas das contas patrimoniais com as pertinentes contas de resultados.

As anomalias encontradas foram regularizadas pela administração para o balanço de 31/12/2020.

2.12 OBSERVAÇÕES RESOLUÇÃO NORMATIVA 435 ANS

Conforme requerido no item 6.3.9.1 das Normas Gerais instituídas pela Resolução Normativa 435 da ANS, elencamos e comentamos os seguintes processos ali definidos:

2.12.1 PROCESSOS DE COMERCIALIZAÇÃO E COMISSIONAMENTO.

O CENTRO TRASMONTANO de São Paulo possui 100 planos ativos liberados junto à ANS para comercialização. A divulgação de seus produtos geralmente se dá por meio de várias ações através do site do Trasmontano, propaganda em outdoors, rádio, televisão e das corretoras terceirizadas. A Operadora possui cerca de 115 corretoras para comercializar os seus produtos que são remuneradas com percentuais de comissão de 250% a 350% sobre a venda, dependendo do plano e número de vidas. Todas as despesas de comercialização estão devidamente contempladas nas contas ativas, transferidas para as contas de resultado à medida de sua realização. Nossos exames não identificaram distorções.



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

2.12.2 RECEPÇÃO E PROCESSAMENTO DE CONTAS MÉDICAS

Para fins de recepção e processamento, as contas médicas são recebidas por meio da TISS, arquivos XML, meios físicos e digitais. Todas as contas e Notas Fiscais recebidas passam por auditoria médica. A Operadora possui auditores médicos contratados como Pessoa Jurídica. O Setor possui 04 colaboradores para recepção e processamento das contas médicas. O sistema de informática utilizado para registro desses eventos é o sistema próprio. As contas são registradas no momento do seu conhecimento. Nada temos a comentar.

2.12.3 CADASTRO DE BENEFICIÁRIOS

O total de usuários existentes no cadastro em dezembro de 2020 era de 99.000 vidas.

2.12.4 CADASTRO DE BENEFICIÁRIOS

A Operadora realiza seu faturamento na modalidade de pré-pagamento e para cobrança, de coparticipação. As mensalidades são contempladas nas contas de resultado pelo critério pro rata dia. O faturamento para cobrança bancária é gerado internamente.

2.12.5 FATURAMENTO DE CONTRAPRESTAÇÕES

A Operadora realiza seu faturamento na modalidade de pré-pagamento e para cobrança, de coparticipação. As mensalidades são contempladas nas contas de resultado pelo critério pro rata dia. O faturamento para cobrança bancária é gerado internamente.

2.12.6 CONTABILIDADE DAS PROVISÕES TÉCNICAS OU OUTRAS PROVISÕES

A Operadora possui registrado em suas demonstrações contábeis as Provisões (1) PPNG (R\$ 25.830.297,78) reconhecida pro rata dia, (2) Provisão Eventos de Ressarcimento ao SUS (R\$ 11.347.409,87), reconhecido conforme planilha de Ressarcimento ao SUS disponibilizada no site da ANS, (3) Provisão de Eventos a Liquidar Prestadores de Serviços Médicos (R\$ 42.395.856,62), (4) PEONA (R\$ 13.075.375,41).

A provisão para a PEONA é apurada e reconhecida nos critérios contidos descritos na Resolução Normativa 393 e encontra-se apurada de forma correta.

A Operadora apresenta ativos garantidores em aplicações financeiras vinculadas a ANS em valores suficientes para acobertamento tanto das garantias financeiras quanto para manutenção dos limites de lastro, conforme os quadros abaixo.

Necessidade de ativos vinculados	
PEONA CONTABILIZADA	13.175.375,41
PESL avisados há mais de 60 dias	11.347.409,87
Subtotal 1	24.422.785,28
(-) Deposito judicial eventos a Liquidar	735.708,62
Subtotal 2	23.687.076,66
(-) imóveis assistenciais vinculados (mínimo entre valor dos imóveis e 20% da exigência de lastro)	(13.216.586,66)
TOTAL	10.470.490,00



MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100

Fone: (11) 99952 – 7915

E-mail: jmaion@maioncia.com.br

Necessidade de ativos lastreados	
PEONA CONTABILIZADA	13.075.375,41
PESL	53.743.266,49
Subtotal 1	66.818.641,90
(-) Depósito judicial eventos a Liquidar	735.708,62
Subtotal 2	66.082.933,28
(-) imóveis assistenciais vinculados (mínimo entre valor dos imóveis e 20% da exigência de lastro)	(13.216.586,66)
TOTAL	52.866.346,62

TOTAL GARANTIDORES	
Vinculados	20.343.666,58
Lastro (ativos vinculados e não vinculados)	58.490.368,47

2.12.7 CONTROLE E LIMITES FINANCEIROS PARA VALORES A RECEBER E A PAGAR

A Operadora possui processos internos de alçadas, limites e segregações para seus pagamentos, sendo que não recebe valores via caixa. O caixa é para pagamentos de pequenas despesas, e a maioria dos pagamentos são efetuados por meio do Internet Bank ou cheques nominais. Nada temos a comentar.

2.12.8 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS, ADIANTAMENTOS E EMPRÉSTIMOS.

A Operadora possui operações com partes relacionadas e não foram evidenciados adiantamentos e/ou empréstimos realizados e/ou devidos a prestadores de serviços e pessoas ligadas a Administração da Operadora

2.13 OUTROS EXAMES

- Verificação dos relatórios contábeis: balancete, razão contábil e outros relatórios que suportam os saldos contábeis apresentados.
- Analisamos e aplicamos procedimentos alternativos de auditoria com a finalidade de avaliar a eficácia do controle interno da entidade, verificamos os procedimentos aplicados em cada setor, ligados diretamente com as operações do operador, bem como a segregação de função entre as pessoas envolvidas nas atividades desenvolvidas.
- Análise dos documentos que geraram os lançamentos contábeis.
- Verificação das práticas e critérios contábeis adotados.
- Inspeção e exame de registros ou documentos, internos ou externos, em forma de papel, em forma eletrônica ou em outras mídias, ou o exame físico de um ativo.
- Observação do processo ou procedimento executado por outros, nas atividades de controle.
- Confirmação externa, de advogados, fornecedores, instituições financeiras, seguros e outros em forma escrita, ou eletrônica.
- Verificação da exatidão matemática de documentos ou registros.
- Execução de procedimentos ou controles realizados como parte do controle interno da entidade.
- Procedimentos analíticos, ou seja, avaliação das informações feitas por meio de estudo entre dados financeiros e não financeiros, bem como a investigação de flutuações e relações identificadas que sejam inconsistentes com outras informações relevantes ou que se desviem significativamente dos valores previstos.

**MAION & OLIVEIRA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S.****Rua Voluntários da Pátria, 1088 – Santana (SP) CEP 02010-100****Fone: (11) 99952 – 7915****E-mail: jmaion@maioncia.com.br**

- Indagação, na busca de informações junto a pessoas com conhecimento, financeiro e não financeiro, dentro ou fora da entidade.

Durante os exames as irregularidades ou anomalias relevantes apresentadas foram discutidas com a administração e prontamente regularizadas para as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade – NBC instituídas pelo Conselho Federal de Contabilidade, bem como as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S.**CRC – 2PA 0262/T-9****José Aparecido Maion
Contador****CRC 1-SP- 117.681/O-3**



MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S
Rua Voluntários da Pátria, 1088 – 2º andar – Santana – SP CEP 02010-100
Fone: (11) 99952.7915; (11) 95029.3754
E-mail: jmaion@maioncia.com.br

CENTRO TRANSMONTANO DE SÃO PAULO

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31/12/2020**



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.
Diretores do
CENTRO TRANSMONTANO DE SÃO PAULO - TRANSMONTANO
São Paulo (SP)

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do CENTRO TRANSMONTANO DE SÃO PAULO - TRANSMONTANO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado do período, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela 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 CENTRO TRANSMONTANO DE SÃO PAULO - TRANSMONTANO, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela NAS - Agência Nacional de Saúde.

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 dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações contábeis

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 Entidade.
- ✓ 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 Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações 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 Entidade 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.



MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S
Rua Voluntários da Pátria, 1088 – 2º andar – Santana – SP CEP 02010-100
Fone: (11) 99952.7915; (11) 95029.3754
E-mail: jmaion@maioncia.com.br

Outros Assuntos

Farmácia Trasmontano Ltda.

A empresa Farmácia Trasmontano Ltda., controlada pelo Centro Trasmontano de São Paulo, teve suas demonstrações contábeis por nós auditadas.

IGESP S/A

A entidade é controladora do IGESP S/A - Centro Médico e Cirúrgico Instituto de Gastroenterologia de São Paulo, que teve suas demonstrações contábeis por nós auditadas.

São Paulo, 23 de março de 2021.

MAION & OLIVEIRA, AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

CRC – 2PA 0262/T-9

José Aparecido Maion

Contador

CRC 1-SP- 117.681/O-3