



MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2018 e 2017.

(Em Reais)

1. Contexto operacional

A **MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**, fundada em 1995, com sede na cidade de Santana de Parnaíba e filial em Guarulhos, é Registrada junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, na modalidade de medicina de grupo, com utilização de ambulatórios próprios e/ou de terceiros, em conformidade com a Lei 9.656/98, com objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares através da promoção de planos de medicina de grupo por convênios e a comercialização de planos de assistência médica hospitalar.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram 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 quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 290/2012.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Moeda Funcional

A moeda funcional da Empresa é o Real.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais e foram elaboradas de acordo com o princípio de custo histórico, exceto para os ativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, os quais possuem vencimentos originais de três meses com risco insignificante de mudança de valor, conforme composição destacada na nota 04.

c. Aplicações - ativos financeiros

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Os ativos dessa categoria



correspondem a aplicações financeiras classificadas como ativos circulantes conforme composição destacada na nota 05.

d. 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 contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço.

A Empresa constituiu provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devidas por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para as operações com plano de assistência coletiva.

e. Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por "impairment", quando aplicável.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos no resultado patrimonial.

f. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

I - Provisão de Eventos a Liquidar – Rede Credenciada

São registrados na conta patrimonial de Provisão de Eventos a Liquidar com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Empresa até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

II - Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimento ao SUS

Registrado pelo montante devido das obrigações de ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS e histórico de impugnação, reconhecido no final de cada mês de acordo com os valores informados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

III – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa – RN de nº 160/2007 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas alterações.

g. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com as normas e critérios definidos pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, deliberada pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 489, de 03 de outubro de 2005.

I - Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável;

II - Passivos contingentes

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

III – Obrigações legais

Fiscais e previdenciárias: decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem os seus montantes reconhecidos nas demonstrações contábeis.

h. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras.

As receitas com créditos de operação com planos de assistência a saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como Faturamento Antecipado.

4. Disponível

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Caixa	216.462	185.112
Bancos Conta Depósito	110.835	1.388.932
	<u>327.297</u>	<u>1.574.044</u>

5. Aplicações Financeiras

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Aplicações Vinculadas (*)	14.990.251	10.976.286
Aplicações não Vinculadas	3.136.804	2.528.491
	<u>18.127.055</u>	<u>13.504.777</u>

(*) Aplicações financeiras destinadas a lastro das Provisões Técnicas constituídas até a data do balanço. Os referidos valores estão aplicados em contas bancárias de investimento, vinculadas a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

6. Créditos com operação de planos de saúde

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

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Contraprestação Emitidas	4.536.074	3.896.436
Faturas a receber - PJ	1.736.190	1.715.915
Mensalidades a Receber - PF	2.799.884	2.180.521
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(487.881)	(487.881)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos - PJ	(382.331)	(382.331)
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos - PF	(105.550)	(105.550)
Participação dos Beneficiários	3.565	15.351
Outros Créd. de Operações c/ Planos de Saúde	21.737	27.778
TOTAL	<u>4.073.494</u>	<u>3.451.684</u>

7. Outros créditos longos prazo

Corresponde a outros valores e bens a receber e créditos tributários e previdenciários:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Outros valores a receber	4.987.750	2.889.646
TOTAL	<u>4.987.750</u>	<u>2.889.646</u>

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos subsequente à data do balanço patrimonial classificados como não circulante.

8. Investimentos – Participações Societárias

Os principais dados da controlada, em 31/12/2018, são os seguintes:

Med Tour Serviços Hospitalares Ltda., inscrita sob o nº CNPJ 16.853.745/0001-33, sendo sua constituição em 11/07/2012, localizada na Avenida Tiradentes, 1.037 - A, Guarulhos, São Paulo/SP.

	<u>31/12/2018</u>
Ativo Total	9.574
Passivo Total	27
Patrimônio Líquido	9.547
Resultado (Pré-Operacional) no exercício	528.644
Resultado Equivalência Patrimonial: R\$ x 33,34% = R\$	176.250

As demonstrações contábeis desta controlada foram examinadas por auditores independentes que emitiram relatório sem modificação de opinião (sem ressalvas).

9. Provisão de eventos a liquidar

São compostos pelas contas a pagar pela assistência médica utilizada pelos beneficiários dos planos de saúde da Operadora.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, os eventos a liquidar totalizaram R\$ 4.636.603, a vencer em janeiro de 2019.

10. Provisão de eventos ocorridos ou avisados

Calculada de acordo com critérios estabelecidos na Resolução Normativa – RN 160/07 e alterações, com base nas contraprestações pecuniárias em razão de ser este o maior valor. Vide cálculo:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Contraprestações Líquidas - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	104.633.646	98.153.117
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	79.738.493	71.964.130
Valor I - 8,5% x A	8.893.860	8.343.015
Valor II - 10,0% x B	7.973.849	7.196.413
PEONA	8.893.860	8.343.015
% de Realização	100%	100%
Provisão Normal	<u>8.893.860</u>	<u>8.343.015</u>

A provisão de eventos ocorridos e não avisados encontra-se lastreada em 100% por Ativos Garantidores em Fundo Dedicado e Vinculado a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e em Imóveis Assistenciais e não Assistenciais.

11. Eventos Indenizáveis (IN344)

A cobertura da despesa assistencial em 2018 foi plenamente realizada na modalidade de pré-pagamento, apresentando a seguinte distribuição por produto e rede credenciada no período:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	5.190.648,90	4.587.530,41	1.751.804,61	11.370.582,45	6.250,00	95.373,52	23.002.189,89
Rede Contratada	19.678.548,84	9.907.015,63	3.267.878,07	24.721.167,11	14.621,00	547.364,81	58.136.595,46
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercambio Eventu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	24.869.197,74	14.494.546,04	5.019.682,68	36.091.749,56	20.871,00	642.738,33	81.138.785,35

12. Comercialização sobre operações

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Comercialização sobre Operações	103.870	274.391
TOTAL	<u>103.870</u>	<u>274.391</u>

13. Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes

A Empresa não tem ativos contingentes, que sejam relevantes, passíveis de registros contábeis ou de divulgação.

b) Passivos Contingentes

A Empresa vem discutindo a legitimidade de alguns processos cíveis, os quais estão provisionados em valores suficientes, segundo a opinião de nossos consultores jurídicos.

14. Capital Social

O Capital Social em 31 de dezembro de 2018, está representado por 20.621.060 (vinte milhões, seiscentos e vinte um mil e sessenta) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R\$ 20.621.060 (vinte milhões, seiscentos e vinte um mil e sessenta), totalmente integralizados em moeda corrente nacional.

15. Seguros

A Empresa mantém seguros contra incêndios, raios, explosões, danos elétricos e curtos circuitos, vendavais, roubos, furtos qualificados, danos a veículos de terceiros, perda / pagamento de aluguel e interrupção de atividades. Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela entidade para cobrir eventuais riscos e perdas.

16. Margem de solvência – MS

a) Margem de Solvência – MS

DESCRIÇÃO	31/12/2018	31/12/2017
Contraprestações Líquidas – Preço Pré Estabelecido	104.633.646	98.153.117
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido	73.219.187	67.624.182
Valor I - 20% x (A + 0,50.C)	20.926.729	19.630.623
Valor II - 33% x (B + 0,50.D)	24.162.332	22.315.980
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	24.162.332	22.315.980
Proporção Mínima	66,21%	60,68%
Margem de Solvência – Exigida	15.997.880	13.541.337
Patrimônio Líquido Ajustado	24.167.677	23.753.658
Excesso / (Insuficiência) de Patrimônio Líquido	8.169.797	10.212.222

MAURICIO GUIDO POSSADA – Sócio Diretor
Diretora

ROSA MARIA INBANHA POSSADA – Sócia

OSNIL APARECIDO TAVARES – Contador CRC 1SP 114.624/O-3