

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2019 e 2018.

(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 ambulatorios 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 e alterações posteriores.

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 posteriores.

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 à 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>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Caixa	9.903	216.462
Bancos Conta Depósito	1.034.433	110.835
	<u>1.044.336</u>	<u>327.297</u>

5. Aplicações Financeiras

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)	15.700.906	14.990.251
Aplicações Livres	3.191.598	3.136.804
	<u>18.892.504</u>	<u>18.127.055</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>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Contraprestação Emitidas	6.199.057	4.536.074
Faturas a receber - PJ	2.438.087	1.736.190
Mensalidades a Receber - PF	3.760.970	2.799.884
(-) 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	3.575	3.565
Outros Créd. de Operações c/ Planos de Saúde	1.152	21.737
TOTAL	<u>5.715.903</u>	<u>4.073.494</u>

7. Títulos e créditos a receber

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Outros valores a receber	4.984.568	4.987.750
	<u>4.984.568</u>	<u>4.987.750</u>

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

8. Provisão de eventos a liquidar

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

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar	4.875.634	4.636.603
	<u>4.875.634</u>	<u>4.636.603</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, os eventos a liquidar totalizaram R\$ 4.875.634, a vencer em janeiro de 2020.

9. 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>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Contraprestações Líquidas - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	109.916.832	104.633.646
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	81.419.634	-
Valor I - 8,5% x A	9.342.931	8.893.860
Valor II - 10,0% x B	8.141.963	-
PEONA	9.342.931	8.893.860
% de Realização	100%	100%
Provisão Normal	<u>9.342.931</u>	<u>8.893.860</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.

10. Tributos e Contribuições

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a pagar de tributos, contribuições e parcelamentos, conforme segue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Imposto de renda a pagar	442.443	51.292
Contribuição Social sobre Lucro a pagar	164.330	328
Outros tributos e contribuições	515.113	565.250
Retenção de impostos e contribuições	309.951	207.652
Parcelamentos de tributos e contribuições	239.604	258.238
Total Curto Prazo	<u>1.671.441</u>	<u>1.082.760</u>

Impostos de renda pessoa jurídica – IRPJ	60.726	140.924
Outros impostos e contribuições a recolher	313.900	13.606
Impostos sobre serviço - ISS	-	486.143
Parcelamento de tributos e contribuições	<u>2.001.010</u>	<u>2.630.039</u>
Total Longo Prazo	<u>2.375.636</u>	<u>3.270.712</u>

11. 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.

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Provisão para ações Cíveis	456.989	47.731
Provisão para ações administrativas	534.185	602.168
	<u>991.174</u>	<u>649.899</u>

12. Capital Social

O Capital Social em 31 de dezembro de 2019, 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.

13. Eventos Indenizáveis (IN344)

A cobertura da despesa assistencial em 2019 foi plenamente realizada na modalidade de pré-pagamento, apresentando a seguinte distribuição por produto e rede credenciada no período:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	5.411.881	4.783.056	1.826.469	11.855.210	6.516	99.438	23.982.571
Rede Contratada	20.517.272	10.329.268	3.407.159	25.774.813	15.244	570.694	60.614.450
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercambio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	25.929.153	15.112.324	5.233.628	37.630.023	21.761	670.133	84.597.021

14. Garantias Financeiras

14.1 Ativos Garantidores:

<u>1. Provisões Técnicas - requer Vínculo de Ativos Garantidores</u>	dez/19
PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avidados	9.342.931
PESL SUS - Débitos Pendentes	2.644.096
PESL SUS - ABI X % HC	520.515
(A) Total a ser Vinculado	12.507.542
(B) Ativos Garantidores Vinculados - Aplicações Financeiras	15.700.906
(C) Imóvel Assistencial	1.441.098
((C+B)-(A)) Suficiência ou (insuficiência) de Ativos Garantidores	4.634.462
<u>2. Provisões Técnicas - requer Lastro de Ativos Garantidores</u>	
PESL - Abaixo de 60 dias	4.875.634
(a) Total a ser Lastreado	4.875.634
(a) Total de Provisões Técnicas	17.383.176
(b) Total de Ativos Garantidores	17.142.004
(b - a) Total da Suficiência/(Insuficiência) de Ativos Garantidores	(241.172)

Considerando que a Operadora em 31/12/2019 possui aplicações livres suficientes, no primeiro trimestre de 2020 reverteu o quadro acima mediante transferência de recursos de aplicações livres para aplicações garantidoras vinculadas, para equalização da insuficiência apontada no quadro acima.

14.2 PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado:

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/19
(A)	Patrimônio Líquido	23.325.049
(B)	Adições:	-
(C)	Deduções	303.578
(-)	Despesas Antecipadas	303.578
D = (A+B-C)	= Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e PMA	23.021.471

Comparativo PL Ajustado x PMA Exigido		dez/19
D	Patrimônio Líquido Ajustado	23.021.471
E	PMA Exigido	1.111.909
	Capital Base	8.789.792
	Fator K (Medicina de Grupo/Filantropia / Região 4 / Segmento Secundário Subsidiário)	12,65%
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado	21.909.562

14.3 Margem de Solvência:

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/19
A	Contraprestações Líquidas Preço Pré-Estabelecido (Soma dos últimos 12 meses)	109.916.832
B	Eventos Indenizáveis Líquidos Preço Pré-Estabelecido (média anual dos últimos 36 meses)	77.707.419
C	Contraprestações Líquidas Preço Pós-Estabelecido (Soma dos últimos 12 meses).	-
D	Eventos Indenizáveis Líquidos Preço Pós-Estabelecido (média anual dos últimos 36 meses)	-
E	Valor I - $20\% \times (A + 50\% \times C)$	21.983.366
F	Valor II - $33\% \times (B + 50\% \times D)$	25.643.448
G	Margem de Solvência Calculada - Maior entre Valor I e II	25.643.448
H	Fator - Escalonamento	77,9%
I = (G x H)	Margem de Solvência Exigida	19.976.246

Comparativo (PL Ajustado x MS Exigida)

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/19
A	Patrimônio Líquido Ajustado	23.021.471
B	Margem de Solvência Exigida	19.976.246
(A - B)	Patrimônio Líquido Ajustado Suficiente / (Insuficiente)	3.045.225

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. Eventos Subsequentes

Em 31 de janeiro de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) anunciou que o Corona vírus (COVID-19) é uma emergência de saúde global.

A Administração da operadora acompanha atentamente a evolução dos seus efeitos no mercado brasileiro e nos demais países, bem como o andamento das medidas governamentais para a minimização dos impactos sobre a atividade econômica. Até o momento, não foi possível quantificar com precisão qualquer situação que produza impactos relevantes sobre os ativos, passivos e o resultado das Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2019.

MAURICIO GUIDO POSSADA – Sócio

ROSA MARIA INBANHA POSSADA – Sócia Diretora

OSNIL APARECIDO TAVARES – Contador CRC ISP 114.624/O-3
