



MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA
Notas Explicativas
Exercício 2021

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

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 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.

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

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 393/2015, alterada pela Resolução normativa 442/2018 e 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;

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
 (Em Reais – R\$)

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Caixa	8.379	18.584
Bancos Conta Depósito	73.554	3.895.807
	<u>81.932</u>	<u>3.914.391</u>

5. Aplicações Financeiras

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)	16.870.940	16.252.569
Aplicações Livres	14.316.313	19.530.886
	<u>31.187.253</u>	<u>35.783.455</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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Contraprestação Emitidas	15.284.797	4.320.614
Faturas a receber - PJ	2.852.035	1.263.105
Mensalidades a Receber - PF	12.432.762	3.057.509
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	-2.521.490	-1.626.264
Participação dos Beneficiários	4.826	760
Outros Créd. de Operações c/ Planos de Saúde	172.266	203.789
TOTAL	<u>12.940.399</u>	<u>2.898.899</u>

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imposto De Renda	620.657	617.110
Contribuição Social Sobre O Lucro Líquido - Csl	2.732	2.662
Créditos De Pis E Cofins	814	807
Imposto Sobre Serviços - Iss	104	104
	<u>624.307</u>	<u>620.684</u>

8. Ativo Imobilizado

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imóveis de Uso Próprio	12.102.018	12.442.018
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.102.018	12.442.018
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	-	-
Imobilizado de Uso Próprio	1.706.656	1.468.002
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	1.706.656	1.468.002
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	-	-
Imobilizações em Curso	9.048.583	5.008.785
Outras Imobilizações	38.576	38.576
	<u>22.895.832</u>	<u>18.957.380</u>

9. Provisão de Eventos a Liquidar

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar (Rede Credenciada)	5.886.336	3.768.174
	<u>5.886.336</u>	<u>4.875.634</u>

10. Tributos e Contribuições

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imposto de renda a pagar	-	0
Contribuição Social sobre Lucro a pagar	-	0
Outros tributos e contribuições	31.218	161.131
Retenção de impostos e contribuições	380.775	370.577
Parcelamentos de tributos e contribuições	1.180.634	1.323.966
Total Curto Prazo	<u>1.592.627</u>	<u>1.855.674</u>
Impostos de renda pessoa jurídica – IRPJ	60.726	60.726
Outros impostos e contribuições a recolher	-	100.472
Parcelamento de tributos e contribuições	3.354.281	3.725.852
Total Longo Prazo	<u>3.415.007</u>	<u>3.887.050</u>

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
 (Em Reais – R\$)

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.

Curto Prazo	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para ações trabalhistas	280.497	131.359
Provisão para ações administrativas	-	1.472.881
	280.497	1.604.240
Longo Prazo	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para ações Cíveis	1.210.893	2.392.713
Provisão para ações administrativas	1.480.238	64.518
	2.691.131	2.457.231
Total Contingências	2.913.365	4.061.471

A Operadora classifica as contingências com prognóstico de perda provável com base em fatos específicos que a suportem, sempre levando em consideração a existência de jurisprudência pacificada, de documentos que comprovem a correção do procedimento da Operadora e, que, portanto, significará provável saída de recurso para pagamento.

A Operadora analisou os processos cível, trabalhistas e tributários cujos trâmite, ainda está pendente de decisão por parte do Poder Judiciário e em 31 de dezembro de 2021, quaisquer eventuais riscos cíveis, tributários ou trabalhistas, de acordo com a Administração da Operadora, bem como a avaliação de seus assessores jurídicos, são justificados pela constituição no montante em 31/12/2021 para Provisão para Contingências nesta data e conseqüentemente para a garantia de eventuais perdas processuais.

42. Patrimônio Líquido

	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	20.621.060	20.621.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	0
Lucros/Prejuízos acumulados	5.195.109	3.635.058
	25.816.169	24.256.118

O Capital Social em 31 de dezembro de 2021, 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.

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
 (Em Reais – R\$)

13. Eventos Indenizáveis (IN344)

A cobertura da despesa assistencial em 2021 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	6.042.132	1.825.793	705.219	-	-	-	8.573.144
Rede Contratada	17.907.546	19.255.114	1.742.655	35.805.132	321.314	-	74.710.447
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercambio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	23.949.679	21.080.907	2.447.874	35.805.132	321.314	-	83.604.906

14. Garantias Financeiras

14.1 Ativos Garantidores:

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa – RN de nº 329/375 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas alterações. A Seguir demonstramos o cálculo dos ativos garantidores em 31/12/2021.

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/21
-	Provisões que requerem Vínculo por Ativos Garantidores:	
(A)	PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avidados	11.021.883
(B)	PEONA – SUS	381.853
(C)	PESL – Abaixo de 60 dias	5.886.336
(D)	PESL - Acima de 60 dias	-
(E)	PESL - SUS	4.658.519
(E1)	ABI X %HC (IA - RN 375/2015)	568.517
(E2)	Débitos Pendentes	4.090.002
(I)	- TOTAL A SER VINCULADO = (A+D)	16.062.254
(II)	- TOTAL A SER LASTREADO = (A+B+D)	21.948.590
III	Ativos Garantidores Vinculados	18.312.038
	Aplicações Financeiras Vinculadas às Provisões Técnicas	16.870.940
	Imóvel Não Assistencial	1.441.098
IV	Ativos Garantidores Contabilizados	18.312.038
	Aplicações Financeiras Garantidoras (Vinculadas e Não Vinculadas)	18.312.038
(III-I)	Suficiência de Ativos Garantidores Vinculados	2.249.784
(IV-II)	Suficiência ou Insuficiência de Ativos Garantidores Contabilizados	(3.636.552)

Apesar da referida insuficiência de ativos garantidores a serem lastreados, demonstrado no cálculo acima, a Med-Tour Saúde possui ativos livres suficientes para cobertura, e a Administração tem como intenção regularizar o referido saldo ainda no decorrer do primeiro trimestre de 2022. Ademais, referida insuficiência apontada em Dez-21, poderá não se materializar nos próximos períodos, já que há volatilidade no cálculo, que está atrelado ao comportamento das contas médicas (PESL), PEONA e SUS.

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

14.2 PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado:

Item	Descrição	31/12/2021
(A)	Capital Base	1.135.592
(B)	MS - Margem de Solvência "Congelada"	19.450.381
(C)	CBR - Capital Baseado em Riscos	8.977.014
(D)	PLA - Patrimônio Líquido Ajustado	25.816.168
(E)	Excesso de PLA	24.680.576

14.3 Margem de Solvência:

DESCRIÇÃO	31/12/2021
Contraprestações Líquidas Preço Pré-Estabelecido (Soma dos últimos 12 meses)	129.669.210
Eventos Indenizáveis Líquidos Preço Pré-Estabelecido (média anual dos últimos 36 meses)	75.187.721
Valor I - $20\% \times (A + 50\% \times C)$	25.933.842
Valor II - $33\% \times (B + 0,50.D)$	24.811.948
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	25.933.842
(*) Regra de Escalonamento Mensal (Art. 7º RN/ANS nº 209/2009)	75,00%
Margem de Solvência - Exigida	19.450.381
Patrimônio Mínimo Ajustado – Realizado	25.816.168
Suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado	6.365.787

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.

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

16. Conciliação entre Lucro Líquido (Prejuízo) e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro (Prejuízo) do período	1.560.050	1.932.068
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	8.589.053	-1.299.684
Depreciação e amortização	523.909	476.135
Outros ajustes operacionais	6.871.704	-1.775.819
Redução (aumento) do ativo	-8.682.972	-9.324.035
Aplicações financeiras	4.596.202	-16.890.951
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	-10.041.500	2.817.004
Créditos tributários e previdenciários	-3.624	43.640
Bens e títulos a receber	489.458	-292.855
Despesas antecipadas	239.194	64.384
Realizável a longo prazo	-3.962.702	4.934.743
Aumento (redução) do passivo	3.290.462	11.263.020
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	4.607.909	3.248.022
Débitos de operações de assistência à saúde	-288.267	164.719
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	209.513	-12.323
Provisões	-1.323.743	1.422.439
Tributos e encargos sociais a recolher	-263.046	184.233
Débitos diversos	-297.258	643.702
Empréstimos e Financiamentos - CP	-113.869	844.185
Passivo não circulante	759.225	4.768.041
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	3.563.154	2.571.369
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	136.452
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	12.500
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-11.706	-25.804
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-2.175.001	-402.960
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-2.186.707	-279.811
Atividades de Financiamento		
(-) Aplicações financeiras	-74.890.353	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-28.145	-3.629
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	53.084	17.720
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	70.339.967	44.009.445
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-683.460	-75.940
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-1.000.000
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-42.369.100
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-5.208.906	578.497
Variação Líquida do Caixa	-3.832.459	2.870.055
Caixa - Saldo Inicial	3.914.391	1.044.336
Caixa - Saldo Final	81.932	3.914.391

MED-TOUR ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

17. Eventos Subsequentes

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é de conhecimento da Administração da entidade, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.

ROSA MARIA INBANHA POSSADA – Sócia Diretora
ANDRÉ MARCOS ORSI CASARO – Contador CRC/SP 225149/O-6