

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.
(Em Reais – R\$)

1. Contexto operacional

A **MED-TOUR ADMINISTRADORA 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, através do registro nº. 328537, na modalidade de medicina de grupo, com utilização de ambulatórios próprios e/ou de terceiros, em conformidade com a Lei nº. 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 e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Moeda Funcional

A moeda funcional da Operadora 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 Operadora 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 Operadora 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 574/2023.

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, independentemente 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.

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.
 (Em Reais – R\$)

4. Disponível

	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	7.237	4.865
Bancos Conta Depósito	665.292	110.826
TOTAL	672.529	115.691

5. Aplicações Financeiras

	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)	19.313.483	23.321.758
Aplicações Livres	5.216.732	4.869.872
TOTAL	24.530.215	28.191.630

(*) 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:

	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestação Emitidas	20.451.125	19.384.616
Faturas a receber - PJ	6.594.041	3.788.977
Mensalidades a Receber - PF	13.717.591	15.457.031
Coletivo Com Administração de Benefício Como Estipulante	139.493	138.607
(-) Provisão p/ Perdas Sobre Créditos	(7.439.943)	(3.076.350)
Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	1055	9.941
Participação dos Beneficiários	18.021	6.252
Outros Créd. de Operações c/ Planos de Saúde	164.633	168.799
TOTAL	13.194.890	16.493.257

7. Créditos Tributários e Previdenciários

	31/12/2023	31/12/2022
Imposto De Renda	1.172.418	924.368
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	2.929	2.805
Créditos de PIS e COFINS	1.142	848
Imposto Sobre Serviços - ISS	9.266	3.304
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	26	26
TOTAL	1.185.782	931.351

8. Bens e Títulos a Receber

	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento a Funcionários	965.037	607.513
Outros Títulos a Receber	1.495.937	322.507
TOTAL	2.460.974	930.020

9. Despesas Antecipadas

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Antecipadas	4.573.729	877.326
TOTAL	4.573.729	877.326

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.
 (Em Reais – R\$)

10. Ativo Imobilizado

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Imóveis de Uso Próprio	18.583.078	19.231.078
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.583.078	19.231.078
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	-	-
Imobilizado de Uso Próprio	2.081.352	2.343.048
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	2.081.352	2.343.048
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	-	-
Imobilizações em Curso	5.113.507	5.113.507
Outras Imobilizações	38.576	38.576
TOTAL	<u>25.816.512</u>	<u>26.726.209</u>

11. Intangível

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sistema de Computação	62.917	62.917
TOTAL	<u>62.917</u>	<u>62.917</u>

12. Provisão de Eventos a Liquidar

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	8.492.949	6.195.282
Provisão de Eventos/Sinistros A Liquidar para o SUS - GRU	11.828.203	6.211.170
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar (Rede Credenciada)	4.389.964	9.062.287
Provisão de Eventos/Sinistro Ocorrido e Não Avisados (PEONA)	7.123.928	13.130.091
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores	196	76
TOTAL	<u>31.835.239</u>	<u>34.598.906</u>

13. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmio	513.466	431.497
Comercialização Sobre Operações	1.798.674	778.462
TOTAL	<u>2.312.140</u>	<u>1.209.959</u>

14. Débitos com operações de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	658.044	159.604
Outros Débitos não Relacionados a com Planos de Saúde	207.765	207.765
TOTAL	<u>865.809</u>	<u>367.370</u>

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.
(Em Reais – R\$)

15. Tributos e Contribuições

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

	31/12/2023	31/12/2022
Imposto de Renda a pagar	18.343	18.343
Outros Tributos e Contribuições	300.649	260.718
Retenção de Impostos e Contribuições	468.029	355.695
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	203.139	1.902.427
Total Curto Prazo	990.160	2.537.183
Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ	-	60.726
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido CSLL	-	57.752
Parcelamento de Tributos e Contribuições	128.150	1.279.425
Total Longo Prazo	128.150	1.397.903

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos	1.227.122	1.467.603
Total Curto Prazo	1.227.122	1.467.603
Empréstimos	1.914.019	3.463.247
Total Longo Prazo	1.914.019	3.463.247

17. Débitos Diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações Com Pessoal	175.595	375.434
Fornecedores	57.266	1.042.426
Depósitos de Beneficiários com Terceiros	546.978	281.376
Outros Débitos a Pagar	113.112	94.556
Total Curto Prazo	892.950	1.793.792

18. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Eventos/Sinistros A Liquidar Para O Sus – Parc.	505.038	2.217.314
Total Curto Prazo	505.038	2.217.314

19. Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes

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

b) Passivos Contingentes

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

Curto Prazo	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Ações Trabalhistas	538.650	465.483
TOTAL	538.650	465.483
Longo Prazo	31/12/2023	31/12/2022
Provisão para Ações Cíveis	90.834	732.468
Provisão para Ações Administrativas	1.291.903	1.293.227
	1.382.737	2.025.696
Total Contingências	1.921.387	2.491.179

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.
 (Em Reais – R\$)

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 2023, 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 31/12/2023 para Provisão para Contingências nesta data e conseqüentemente para a garantia de eventuais perdas processuais.

Em 31/12/2023 a Operadora não possui processos judiciais avaliado como perdas possíveis.

20. Patrimônio Líquido

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital Social	20.621.060	20.621.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros/Prejuízos acumulados	9.287.656	2.166.069
TOTAL	<u>29.908.716</u>	<u>22.787.129</u>

O Capital Social em 31 de dezembro de 2023, 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 reais), totalmente integralizados em moeda corrente nacional.

21. Garantias Financeiras

21.1 Capital Base (Resumo):

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/23
(A)	Patrimônio Líquido	29.908.716
(B)	Adições	-
(C)	Deduções	4.636.645
(-)	Despesas de comercialização diferidas	-
(-)	Despesas Antecipadas	4.573.729
(-)	Ativo Não Circulante Intangível, exceto montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da IN conjunta da DIOPE/DIPRO nº 001 de 30/12/2008.	62.917
D = (A+B-C) Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e PMA		<u>25.272.071</u>
Comparativo PL Ajustado x CB - Capital Base		dez/23
(D)	Patrimônio Líquido Ajustado	25.272.071
(E)	CB - Capital Base exigido	797.116
	Capital Regulatório	11.226.993
	Fator K (Medicina de Grupo/Filantropia - SSP - Rigião 4	7,10%
F= (D - E) Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado		<u>24.474.955</u>

22. Seguros

A Operadora mantém seguros contra incêndios, raios, explosões, danos elétricos e curtos-circuitos, vendáveis, 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 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.
(Em Reais – R\$)

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

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA
Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)
Exercício findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em reais)

FLUXO DE CAIXA	31/12/2023	31/12/2022
Atividades Operacionais		
Lucro (Prejuízo) do período	7.121.588	(3.029.039)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas		
Atividades Operacionais:	8.949.037	11.117.792
Depreciação e amortização	749.800	769.561
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	-	-
Prejuízo/(Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	-	-
Equivalência Patrimonial	-	-
Outros ajustes	8.199.237	10.348.231
Ajuste patrimoniais - Patrimônio Líquido	-	-
Redução (aumento) do Ativo	(4.935.140)	(6.531.672)
Aplicações Financeiras	(3.661.416)	2.995.623
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.298.367	(3.552.859)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas Fidejussórias	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	(254.431)	(307.044)
Bens e Títulos a Receber	(1.530.954)	(921.022)
Despesas Antecipadas	(3.696.403)	(877.326)
Realizável a Longo Prazo	909.696	(3.869.043)
Aumento (redução) do Passivo	(6.188.775)	2.866.549
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Débitos de operações de assistência à saúde	1.102.182	789.744
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	498.439	157.180
Provisões	73.167	184.986
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.547.023)	944.556
Débitos diversos	(900.842)	186.185
Empréstimos e Financiamentos - CP	(240.481)	737.287
Passivo não circulante	(5.174.217)	(133.388)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	4.946.710	4.423.630
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(309.942)	(309.942)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(919.585)	(919.585)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.229.527)	(1.229.527)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(62.652)	(62.652)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(316.355)	(316.355)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(2.781.338)	(2.781.338)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(3.160.345)	(3.160.345)
Variação Líquida do Caixa	556.838	33.758
Caixa - Saldo Inicial	115.691	81.932
Caixa - Saldo Final	672.529	115.691

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

24. Eventos Subsequentes

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