

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
CNPJ-MF nº. 03.011.072/0001-22
CAMPINAS – SP

**Demonstrações
Financeiras do exercício
findo em 31 de dezembro de
2019 e o relatório dos
auditores independentes.**

Demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e o relatório dos auditores independentes

SUMÁRIO

	PÁGINA
Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras	03
Demonstrações Financeiras	
Relatório da Administração	06
Balço Patrimonial.....	08
Demonstração do Resultado	10
Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido	11
Demonstração dos Fluxos de Caixa	12
Notas Explicativas	14

Relatório do auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Diretores, Administradores e Quotistas do
Plano Hospital Samaritano Ltda.
Campinas – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Plano Hospital Samaritano Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Plano Hospital samaritano Ltda., em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e aplicáveis às operadoras supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para a 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 do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Plano Hospital Samaritano Ltda., 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.

Outros assuntos

As Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2018 incluídas para fins de comparação foram por nós revisadas, cujo parecer de auditoria foi emitido em 27 de março de 2019, consignando o seguinte parágrafo: Insuficiência de garantia financeira relacionada com a provisão técnica

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 13-e, que indica a insuficiência de ativo garantidor lastreado a provisão técnica no valor de R\$ 8.376.405,48 (oito milhões, trezentos e setenta e seis mil, quatrocentos e seis reais e quarenta e oito centavos); nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Para cobertura da insuficiência do lastro de ativo garantidor, conforme descrito na Nota Explicativa nº 22 Eventos Subsequentes, em 27 de março de 2019 foi aplicado no fundo garantidor da saúde suplementar o valor de R\$ 8.600.000,00 (oito milhões e seiscentos mil) junto a instituição financeira Banco Bradesco S.A,

INACIO
PEREIRA DE
LIMA:074623
34852

Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Dados: 2020.03.26 14:32:11 -03'00'

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do Plano Hospital Samaritano Ltda., é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre este relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração do Plano Hospital Samaritano Ltda., é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Plano Hospital Samaritano Ltda. de continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração do Plano Hospital Samaritano Ltda., são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras tomadas em conjunto estão livres de distorção relevantes, 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 financeiras.

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:

INACIO
PEREIRA DE
LIMA:07462
334852

Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Dados: 2020.03.26 14:31:45 -03'00'

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 Companhia.
- 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

São Paulo, 26 de março de 2020.



AUDITBRASIL AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC – 2SP 025.325

INACIO PEREIRA DE LIMA
CONTADOR CRC 1SP 185878/0-5

INACIO PEREIRA DE LIMA:0746 2334852
Assinado de forma digital por INACIO PEREIRA DE LIMA:07462334852
Dados: 2020.03.26 14:31:12 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO (EM MILHARES REAIS)

Senhores Quotistas:

Dando cumprimento às disposições legais, estatutárias, atendimento das diretrizes da ANS – Agência Nacional da Saúde Suplementar – Ministério da Saúde – Lei 9656/98 de 03 de junho de 1998 e código civil regulamentado pela lei nº 10.406/02 de 19 de janeiro de 2002.

Em 2020 completamos 14 anos e estamos muito orgulhosas com a nossa trajetória. Somos a 2ª maior operadora de planos de saúde estabelecida na Região Metropolitana de Campinas. Estamos presentes em 25 municípios, assegurando cobertura médico-hospitalar a todos os nossos clientes e beneficiários, através de uma rede de serviços bem estruturada, hospitais, médicos credenciados e serviços auxiliares de diagnóstico e tratamento. Acreditamos que a excelência na qualidade do serviço é resultado do nosso compromisso com um modelo de gestão sustentável, pessoas engajadas e investimentos contínuos. Estamos orientados para geração de valor econômico-financeiro, atendendo todo as exigências do órgão regulador Agencia Nacional de Saúde -ANS, assistencial, ético, social e ambiental para todos os nossos beneficiários e demais públicos de relacionamento.

Gostaria de compartilhar algumas das nossas conquistas do ano de 2019.

Com a expansão dos nossos negócios, somamos em 2019, a quantia de **93.910, beneficiários**, 13,0%, maior que o exercício anterior e estamos com um time de colaboradores (médicos, enfermagem, administrativos e apoio logístico) em torno de 2.300 entre próprios e terceirizados.

TI - Tecnologia da Informação: Mudança de sistema. A imagem de uma empresa é construída sobre as bases da organização, que são representadas por aquilo que ela oferece aos clientes. Agilidade, bom atendimento, comprar bem seus insumos, preços competitivos e soluções inovadoras. Abrir mão de qualquer um desses fatores significa arranhar a sua marca de forma quase irreversível. A nossa empresa realizou investimento da ordem de aproximadamente 2,0%, do faturamento anual em 2019.

Implementação do Programa "PHS EU FAÇO A DIFERENÇA", voltado para todos colaboradores, o objetivo deste projeto é trazer melhora da qualidade de vida através de conscientização da prática de atividades físicas, boa alimentação e controle emocional. Programa de incentivo aos colaboradores premiando por seu esforço e dedicação para com a organização.

Continuamos a olhar o futuro do setor com entusiasmo e expectativas positivas frente a grandes desafios.

RICARDO DE
CAPRIO:06643
719810

Assinado de forma digital por RICARDO DE CAPRIO:06643719810
Dados: 2020.03.30 16:35:10 -03'00'

Destaque: À medida que as pessoas em todo o mundo buscam proteger-se, e proteger suas famílias e comunidades contra a doença do coronavírus (Covid-19), é importante também as operadoras de planos de saúde estejam preparadas para esse tipo de atendimento tratando-se de uma pandemia, fugindo totalmente da rotina operacional das unidades assistenciais. Queremos reforçar que estamos preparados para esse tipo de cobertura assistencial passageira, exigindo muitos cuidados e empenho, considerando nosso corpo de colaboradores da área assistencial, e que podem fazer isso em um ambiente acolhedor, respeitoso e solidário.

Nos últimos anos, buscamos simplificar nossas práticas, com investimentos em inovações, em todas as frentes, desde atividade assistencial com novas tecnologias, ampliando rede atendimento e na administração com tecnologia mais avançada trazendo respostas mais rápidas as necessidades dos nossos clientes.

Nossa cultura se baseia no empreendedorismo e no compromisso de prestar um serviço da melhor qualidade aos nossos clientes e beneficiários.

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. às Demonstrações Contábeis do PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA., relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Colocamo-nos à disposição de V. Sas. para quaisquer outros esclarecimentos que julgarem necessários.

Campinas (SP), 27 de março de 2020.

RICARDO DE CAPRIO:06 643719810 Assinado de forma digital por RICARDO DE CAPRIO:06643719810
Dados: 2020.03.30 16:36:02 -03'00' À Diretoria

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO 2019 E 2018
(EXPRESSO EM REAIS)

ATIVO	Nota Explicativa	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		38.970.521,32	39.037.384,16
Disponível	(04)	911.972,60	2.857.356,22
Aplicações	(05)	32.967.036,34	32.062.911,35
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas		18.503.905,24	5.689.380,55
Aplicações Livres		14.463.131,10	26.373.530,80
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(06)	4.593.444,72	3.512.901,90
Contraprestação a Receber		4.593.444,72	3.512.901,90
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. Planos de Saúde da Operadora	(06)	223.117,94	221.643,19
Créditos Tributários e Previdenciários	(07)	-	124.278,28
Bens e Títulos a Receber	(08)	274.949,72	258.293,22
ATIVO NÃO CIRCULANTE		46.210.084,48	39.224.173,26
Realizável a Longo Prazo	(09)	44.802.373,07	38.021.068,67
Ativo Fiscal Diferido		7.479.431,59	7.479.431,59
Depósitos Judiciais e Fiscais		4.956.900,93	4.695.596,53
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		32.366.040,55	25.846.040,55
Investimentos	(10)	215.416,70	54.654,00
Outros Investimentos		215.416,70	54.654,00
Imobilizado	(11)	1.068.047,52	985.884,40
Hospitalares		144.044,45	195.826,13
Não Hospitalares		924.003,07	790.058,27
Intangível	(12)	124.247,19	162.566,19
TOTAL DO ATIVO		85.180.605,80	78.261.557,42

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:6691761189
 1

Assinado de forma digital
 por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2020.03.30
 15:36:13 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(EXPRESSO EM REAIS)

PASSIVO	Nota Explicativa	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		23.715.803,17	22.944.817,65
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(13)	20.649.177,25	17.394.885,00
Provisão de Contraprestação		2.034.073,26	3.329.098,97
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(13.A)	2.034.073,26	3.329.098,97
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(13.B)	7.339.853,70	2.574.587,36
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest Serv Assistenciais	(13.C)	9.718.268,72	9.100.402,48
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(13.D)	1.556.981,57	2.390.796,19
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(14)	-	2.768.058,68
Contraprestações Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.		-	2.768.058,68
Provisões	(15)	15.233,38	36.153,98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	1.632.766,47	2.199.413,50
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(17)	52.620,91	12.937,58
Débitos Diversos	(18)	1.366.005,16	533.368,91
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		14.706.332,29	18.184.140,50
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		5.580.506,57	-
Provisões		8.309.647,25	17.115.048,73
Provisões para Tributos Diferidos		7.479.431,59	7.479.431,59
Provisões para Ações Judiciais		830.215,66	9.635.617,14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(16)	648.989,56	1.031.179,93
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(17)	167.188,91	37.911,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		46.758.470,34	37.132.599,27
Capital Social	(21)	37.000.000,00	18.253.000,00
Adiantamento para futuro aumento de Capital		-	10.000.000,00
Lucros Acumulados		9.758.470,34	8.879.599,27
TOTAL DO PASSIVO		85.180.605,80	78.261.557,42

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:6691761189

Assinado de forma digital
 por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2020.03.30
 15:36:48 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(EXPRESSO EM REAIS)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	Nota Explicativa	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		236.538.181,96	191.445.177,96
Contraprestações Líquidas		240.560.616,45	198.176.069,12
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.022.434,49)	(6.730.891,16)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(204.270.047,87)	(165.404.724,53)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(20)	(205.103.862,49)	(166.551.900,13)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		833.814,62	1.147.175,60
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		32.268.134,09	26.040.453,43
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		3.937.314,50	1.613.772,72
Receitas de Assist a Saude Não Relacion. Planos de Saude Operadora		4.040.044,41	24.866.661,69
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		4.040.044,41	24.866.661,69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência a Saude		(3.309.593,53)	(3.620.064,30)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência a Saúde		(1.049.517,21)	(610.967,53)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.260.076,32)	(3.009.096,77)
Outras Despesas Oper. Assist Saude Não Relac Planos de Saude da Operadora		(2.870.645,88)	(8.664.376,76)
RESULTADO BRUTO		34.065.253,59	40.236.446,78
Despesas de Comercialização		(5.578.182,66)	(5.054.644,89)
Despesas Administrativas		(19.064.800,01)	(19.969.073,99)
Resultado Financeiro Líquido		(7.127.250,19)	871.049,28
Receitas Financeiras		2.725.093,31	1.713.680,30
(-) Despesas Financeiras		(9.852.343,50)	(842.631,02)
Resultado Patrimonial		-	(46.825,31)
Receitas Patrimoniais		-	13.461,52
(-) Despesas Patrimoniais		-	(60.286,83)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.295.020,73	16.036.951,87
Imposto de Renda		(549.755,18)	(30.760,42)
Contribuição Social		(206.551,87)	(15.393,75)
Participações sobre Lucro		(98.246,54)	(57.397,40)
RESULTADO LÍQUIDO		1.440.467,14	15.933.400,30

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:66917611891

Assinado de forma digital
 por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2020.03.30 15:37:18
 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(EXPRESSO EM REAIS)

DMPL	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2017	7.943.000,00	12.200.000,00	2.289.775,23	22.432.775,23
Aumento de Capital Social	10.310.000,00			10.310.000,00
Adiantamento para futuro aumento de Capital		(2.200.000,00)		(2.200.000,00)
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota Y)			(9.343.576,26)	(9.343.576,26)
Lucro Líquido do Exercício			15.933.400,30	15.933.400,30
Saldos em 31/12/2018	18.253.000,00	10.000.000,00	8.879.599,27	37.132.599,27
Aumento de Capital Social	18.747.000,00	(10.000.000,00)	(8.747.000,00)	-
Ajuste de Exercícios Anteriores (Nota W)			8.185.403,93	8.185.403,93
Lucro Líquido do Exercício			1.440.467,14	1.440.467,14
Saldos em 31/12/2019	37.000.000,00	-	9.758.470,34	46.758.470,34

Nota Y: Provisão de perdas sobre créditos de clientes no valor de R\$ 8.958.139,42 e provisões de processos, cíveis, tributários e fiscais no valor de R\$ 385.436,84.

Nota W: Ajuste do PPCNG - Provisão de perdas e contraprestações não ganhas de R\$ 462.236,09; reversão processo ISS quitado referente exercício de 2016 - R\$ 4.940.020,61 e Receitas antecipadas de outros exercícios - R\$ 2.783.147,23

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:6691761189
 1

Assinado de forma digital
 por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2020.03.30
 15:37:47 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(EXPRESSO EM REAIS)

Atividades Operacionais	2019	2018
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	243.919.169,72	204.011.357,37
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	193.571.147,67	145.693.335,12
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(198.435.604,11)	(159.228.562,60)
(-) Pagamentos de Comissões	(5.490.572,18)	(4.946.949,39)
(-) Pagamentos de Pessoal	(3.213.750,18)	(2.515.168,70)
(-) Pagamentos de Pró-labore	(10.658,64)	(10.188,72)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(1.536.614,93)	(1.111.775,60)
(-) Pagamentos de Tributos	(16.133.984,26)	(10.905.979,98)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(550.697,98)	(374.608,97)
(-) Pagamento de Aluguel	(984.138,00)	(781.373,35)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.757.671,91)	(1.558.888,60)
(-) Aplicações Financeiras	(193.090.334,33)	(159.636.316,40)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.798.111,69)	(14.155.920,52)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.488.179,18	(5.521.040,34)

Atividades de Investimento	2019	2018
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(165.953,72)	(215.416,90)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(165.953,72)	(215.416,90)

Atividades de Financiamentos	2019	2018
(+) Integralização Capital em Dinheiro		8.110.000,00
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	66.676.000,00	
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(73.196.000,00)	
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(98.546,54)	(57.397,40)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(6.618.546,54)	8.052.602,60

VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(2.296.321,08)	2.316.145,36
CAIXA - Saldo Inicial	2.341.663,54	25.518,18
CAIXA - Saldo Final	45.342,46	2.341.663,54

Ativos Livres no Início do Período (*)	26.373.530,80	11.803.790,26
Ativos Livres no Final do Período (*)	14.463.131,10	26.373.530,80
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras – RECURSOS LIVRES	(11.910.399,70)	14.569.740,54

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:6691761189
 1

Assinado de forma digital
 por JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2020.03.30
 15:38:25 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS
ATIVIDADES OPERACIONAIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(EXPRESSO EM REAIS)

DESCRIÇÃO	2019	2018
Resultado Líquido	1.440.467,14	15.933.400,30
<u>Ajuste ao resultado</u>		
(+) Depreciação	243.321,72	230.471,39
(+) Amortização	38.319,00	5.776.784,86
(+) Juros sobre empréstimos	694.432,58	
(+) Provisão Perdas Sobre Contraprestações não Ganhas	462.236,09	-
(+) Reversão do Processo ISSQN	4.940.020,61	-
(+) Receitas Antecipadas	2.783.147,23	-
(+) Provisão sobre perdas de Créditos	-	8.958.139,42
(+) Provisão de ações judiciais	-	385.436,84
(-) Juros de aplicações financeiras		(65.620,94)
 Saldo Ajustado	 10.601.944,37	 31.218.611,87
 Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	-904.124,99	-14.845.106,78
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	-1.080.542,82	13.328.531,93
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	-1.474,75	1.115.451,67
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	124.278,28	-75.095,21
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	-16.656,50	-179.154,54
(-) Aumento (+) Redução de Ativos Diferidos	0,00	-7.479.431,59
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	-261.304,40	10.646,93
(-) Aumento (+) Redução de Outros Créditos a Receber	-6.520.000,00	-16.264.210,55
(-) Aumento (+) Redução de Outras Investimentos	-160.762,70	-50.334,00
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	-8.834.798,82	4.083.382,48
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.768.058,68	-1.377.731,63
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	20.920,60	-16.934,22
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	948.837,40	2.164.857,23
(+) Aumento (-) Redução de Empréstimos e Financiamentos	-168.960,40	-44.930,30
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	-832.636,25	5.455,10
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	8.805.401,48	-17.115.048,73
 CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	 4.488.179,18	 -5.521.040,34

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

JESUINO
 BONIFACIO
 NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
 JESUINO BONIFACIO
 NETO:66917611891
 Dados: 2020.03.30 15:39:01
 -03'00'

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS PERÍODOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Nota 01. Contexto Operacional

A Empresa foi constituída sob a forma de sociedade civil de responsabilidade limitada, fundada em 28 de agosto de 1998, com fins lucrativos, tem em seu objetivo social a prestação de serviços na operacionalização de planos privados de assistência saúde.

As receitas provêm da prestação de serviços de assistência saúde com a comercialização de planos privados de assistência à saúde, representadas por pessoas de natureza jurídica e física vinculadas a contraprestações pecuniárias pré-estabelecidas, a região de atuação está segmentada em todo território nacional brasileiro.

a) Balanço Patrimonial

Apresentado e elaborado de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Anônimas em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais de Contabilidade, instituída pela Lei n.º 11.638/07 e alterada pela Lei n.º 11.941/09. Os Ativos e Passivos vencíveis até 31-12-2019 foram classificados como Circulante enquanto os vencíveis após essa data como Não Circulante;

b) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa

Estruturadas em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Anônimas em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais de Contabilidade, instituída pela Lei n.º 11.638/07 e alterada pela Lei n.º 11.941/09.

Nota 02. Apresentação das Demonstrações Financeiras

A escrituração e as Demonstrações Financeiras foram elaboradas com observância dos critérios contábeis constantes na Lei das S/A, com a nova redação dada pelas Leis n.ºs 11.638/07 e 11.941/09 (arts. 37 e 38), atendem plenamente os Pronunciamentos Técnicos CPC (CPC 26, item 16), aplicáveis à empresa, com observância das normas de operadoras de planos de saúde, emanadas pela ANS/MS - Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério da Saúde, especificamente à Lei n.º 9656/98 de 03 de junho de 1998, basearam-se nos fatos econômicos identificados na documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

A edição da Resolução Normativa RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS instituiu plano de contas com aplicação a partir do exercício de 2019.

Nota 03. Sumário das Principais Práticas Contábeis

3.1 Classificações de itens Circulantes e Não Circulantes

No balanço patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 (doze) meses, a título de itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 (doze) meses são classificados como itens não circulantes.

JESUINO BONIFACIO Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30 15:39:33 -03'00'

3.2 Direitos e Obrigações

Estão apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis e quando aplicável, são acrescidos dos encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço.

3.3 Apurações do Resultado

O resultado é apurado com base no regime contábil de competência de exercícios de conformidade com a legislação aplicável. As receitas de planos de assistência à saúde são reconhecidas no resultado do exercício de acordo com as datas de cobertura dos contratos.

3.4 Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados representado exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados e Ressarcimento ao SUS. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado. As garantias financeiras de provisões técnicas até a data do balanço obedecem a critério previsto na Resolução Normativa RN nº 392/2015, independente da constituição total ou acima da proporcionalidade das provisões técnicas.

3.5 Aplicações financeiras livres

As aplicações financeiras não lastreadas ao fundo garantidor ANS, são de livre movimentação financeira, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

3.6 Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas nos contratos individuais ou familiares e nota fiscal faturas dos contratos com pessoas jurídicas são reconhecidos pelo valor nominal.

3.7 Provisões para Perdas sobre Créditos

Em relação aos créditos foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais e coletivos que apresentaram parcelas vencidas. A Entidade adotou o critério da constituição da provisão para possíveis perdas em seus créditos de contraprestações pecuniárias a receber, considerando:

I – O montante dos créditos cuja inadimplência supere 60 (sessenta) dias, para os casos que correspondem a operações com planos individuais de assistência à saúde;

II – O montante dos créditos, cuja inadimplência supere 90 (noventa) dias, para os casos que correspondem a operações de planos coletivos de assistência à saúde.

3.8 Créditos Tributários e Previdenciários

As receitas operacionais da sociedade não estão sujeitas à retenção na fonte pagadora de impostos e contribuições federais e municipais como antecipação dos valores devidos na apuração mensal ou anual.

Os créditos tributários computados nas demonstrações são referentes aos impostos retidos sobre os rendimentos de aplicações financeiras.

Referidos créditos enquanto não compensados ou restituídos são mantidos como a recuperar e são demonstrados ao custo dos valores retidos e atualizados monetariamente pela variação dos índices quando aplicáveis para cada espécie de tributo.

3.9 Imobilizados

Os bens do ativo imobilizado, não hospitalares estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição, as depreciações são calculadas pelo método linear às taxas Fiscais.

3.10 Provisões Técnicas

Constituídas em conformidade com o dispositivo legal contemplado pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, editado pela Resolução Normativa RN nº 160/07, a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, foi integralmente constituído.

3.11 Eventos a Liquidar de Operação de Assistência à Saúde

Referem-se a obrigações conhecidas com a utilização de prestadores de serviços na rede credenciada, das despesas assistenciais de planos de saúde e ainda de valores de notificações para ressarcimento ao Sistema Único de Saúde por atendimentos realizados junto aos beneficiários dos planos de saúde da operadora.

3.12 Provisões para Contingências

As provisões foram registradas com base em estimativas apontadas em relatório dos consultores jurídicos sobre processos de ações cíveis e trabalhistas.

3.13 Julgamentos e Uso de Estimativas Adotadas

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam ativos e passivos, receitas e despesas, tais como a provisão para perdas sobre créditos, avaliação dos investimentos relevantes, a provisão para contingências, bem como a divulgação de informações sobre dados de suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem eventualmente diferir dessas estimativas.

Nota 04. Caixa e Equivalentes de Caixa

Disponibilidades	2019	2018
Numerário em Trânsito	866.629,73	515.692,68
Bancos	45.342,87	2.341.663,54
Total	911.972,60	2.857.356,22

JESUINO
BONIFACIO
NETO:6691761189
1

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30
15:40:41 -03'00'

Nota 05. Aplicação Financeira

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Aplicações	2019	2018
Garantidoras	18.503.905,24	5.689.380,55
Banco Santander - Vinculado ANS	2.802.792,31	2.676.867,33
Banco Bradesco Ag 1556 - Vinculado ANS	15.701.112,93	3.012.513,22
Livres	14.463.131,10	26.373.530,80
Banco Bradesco - Aplicações	201.552,29	174.831,92
Banco Bradesco - CDB Hiperfacil	117.464,22	800.448,74
Banco Bradesco - Invest Plus	17.651,50	167.869,09
Banco Santander - Aplicações	787.663,18	599.428,81
Banco Santander - FI	614.849,74	586.499,17
Banco Bradesco - DI Special	4.038.655,21	6.027.173,80
Banco Unicred - aplicações	8.153.764,76	15.273.581,15
Ourocap	69.999,61	70.000,00
Banco Bradesco - Poupança	240,92	6.317,52
CEF Caução	15.261,90	15.261,90
Banco do Brasil Renda Fixa	446.027,77	2.652.118,70
Total	32.967.036,34	32.062.911,35

Nota 06. Créditos Operações de Planos Assistência à Saúde / Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias	13.103.879,17	11.002.224,58
Individual	6.687.034,10	4.861.170,84
Coletivo	6.416.845,07	6.141.053,74
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(8.510.434,45)	(7.489.322,68)
Individual	(4.976.533,20)	(3.631.869,05)
Coletivo	(3.533.901,25)	(3.857.453,63)
Total	4.593.444,72	3.512.901,90

Créditos de Operações Não Relacionadas com Planos de Assistência à Saúde	2019	2018
Contas a Receber	730.093,24	772.387,49
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(506.975,30)	(569.194,30)
Taxa de Administração	16.322,00	32.747,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(16.322,00)	(14.297,00)
Total	223.117,94	221.643,19

JESUINO
BONIFACIO
NETO:669176118
91

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30
15:41:28 -03'00'

Nota 07. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Tributários e Previdenciários	2019	2018
Créditos Tributários	-	124.278,28
Total	-	124.278,28

Nota 08. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2019	2018
Estoques	-	84.826,00
Adiantamentos a Funcionários	39.909,57	31.282,36
Adiantamentos Diversos	75.790,19	142.184,86
Outros Títulos a Receber	159.249,96	-
Total	274.949,72	258.293,22

Nota 09. Realizável a Longo Prazo

Realizável a Longo Prazo	2019	2018
Ativo Fiscal Diferido	7.479.431,59	7.479.431,59
Imposto de Renda IRPJ	5.499.052,64	5.499.052,64
Contribuição Social CSLL	1.980.378,95	1.980.378,95
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.956.900,93	4.695.596,53
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistro	-	4.226.029,69
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	533.544,94	329.262,97
Depósitos Judiciais - Cíveis	197.326,30	140.303,87
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	4.226.029,69	-
Outros Créditos a Receber	32.366.040,55	25.846.040,55
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32.366.040,55	25.846.040,55
Total	44.802.373,07	38.021.068,67

Nota 10. Investimentos

Investimentos	2019	2018
Títulos Patrimoniais	4.320,00	4.320,00
Outros Investimentos - Consórcio	211.096,70	50.334,00
Total	215.416,70	54.654,00

Nota 11. Imobilizado

Imobilizado	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Residual Líquido	
			2019	2018
Instalações	35.258,77	(4.260,10)	30.998,67	-
Máquinas e Equipamentos	945.306,63	(557.973,83)	387.332,80	425.858,00
Informática	449.551,08	(217.025,74)	232.525,34	217.418,09
Móveis e Utensílios	546.807,30	(165.907,47)	380.899,83	275.156,79
Veículos	250.800,00	(214.509,12)	36.290,88	67.451,52
Total	2.227.723,78	(1.159.676,26)	1.068.047,52	985.884,40

Nota 12. Intangível

Intangível	Custo Aquisição	Amortização Acumulada	Residual Líquido	
			2019	2018
Aquisição de Carteira de Plano Assistência à Saúde	1.800.000,00	(1.800.000,00)	-	-
Sistemas de Computação	199.091,05	(75.103,86)	123.987,19	162.306,19
Outros ativos intangíveis	4.020.000,00	(4.020.000,00)	-	-
Marcas Comerciais	260,00	-	260,00	260,00
Total	6.019.351,05	(5.895.103,86)	124.247,19	162.566,19

Nota 13. Garantias Financeiras e Ativos Garantidores

A ANS publicou em 22 de dezembro de 2009 a RN 209, alterada pelas RNs 227/10, 243/10, 247/11, 313/12, 322/13 e Instrução Normativa (IN) 50/12, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de Patrimônio Líquido Mínimo. Obedecendo a legislação a Operadora apresentou os seguintes saldos de provisão técnicas:

a) Provisões de Contraprestações Não Ganhas

A partir de 2013 a empresa conforme RN 322/13, passou a constituir no Passivo Circulante a PPCNG – Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas, para registrar mensalmente a obrigação assumida pela operadora dos contratos que ainda não decorreram a cobertura de risco.

Provisão de Prêmio/ Contraprestação Não Ganha	2019	2018
PPCNG	2.034.073,26	3.329.098,97
Total	2.034.073,26	3.329.098,97

b) Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS

As Provisões do ressarcimento ao SUS foram constituídas no momento do recebimento do aviso, observando os critérios definidos pela regulamentação específica em vigor.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para SUS	2019	2018
Ressarcimento ao SUS	7.339.853,70	2.574.587,36
Total no Passivo Circulante	7.339.853,70	2.574.587,36

c) Provisões de Eventos a Liquidar para outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Os Eventos a Liquidar com operações de assistência médica e odontológica são classificadas como Provisão de Eventos a Liquidar (PESL), no grupo Provisões Técnica de Operações de Assistência Médica de acordo com a RN 290/12, alterada pela RN 322/13.

Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar para Outros Prest Serv Assistenciais	2019	2018
Rede Contratada/Credenciada	9.718.268,72	9.100.402,48
Total no Passivo Circulante	9.718.268,72	9.100.402,48

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30 15:42:30
-03'00'

d) Provisões de Eventos Ocorridos e não Avisados

As Provisões Técnicas foram constituídas conforme parâmetro estabelecido pela Resolução Normativo RN nº 160/07, editada pelo órgão regulamentador ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, onde a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), ocorre de forma gradual, no prazo de 6 (seis) anos, contados a partir de janeiro de 2008, neste exercício foi constituída integralmente.

Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2019	2018
PEONA	1.556.981,57	2.390.796,19
Total	1.556.981,57	2.390.796,19

As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Livres. Em 31 de dezembro de 2019 a Operadora apresentava os seguintes Vínculos e Lastros:

e) Ativos Garantidores

As Provisões Técnicas devem ser lastreadas por Ativos Garantidores, dados pelas aplicações financeiras garantidoras, em 31 de dezembro de 2019, apresentava suficiência de lastro representando o valor de R\$ 17.950.980,74 (dezesete milhões e novecentos e cinquenta mil e novecentos e oitenta reais e setenta e quatro centavos).

Suficiência de Ativos Garantidores	31/12/2019	31/12/2018
a) Garantidoras a Provisão Técnica		
PEONA	1.556.981,57	2.390.796,19
PESL SUS (Passivo circulante + Não Circulante - Parcelamento)	11.149.521,35	6.800.617,05
PESL SUS - Parcelamento (Três Parcelas)	108.210,15	-
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	4.226.029,69	4.226.029,69
Total de Necessidade de Vínculo	8.588.683,38	4.965.383,55
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	18.503.905,24	5.689.380,55
Suficiência de Ativos Vinculados a Provisão Técnica	9.915.221,86	723.997,00
b) Ativos Financeiros Livres		
PEONA	1.556.981,57	2.390.796,19
PESL SUS (Passivo circulante + Não Circulante - Parcelamento)	11.149.521,35	6.800.617,05
PESL SUS - Parcelamento (Três Parcelas)	108.210,15	-
PESL Outros Prestadores	9.718.268,72	9.100.402,48
DEPÓSITOS JUDICIAIS SUS (-)	4.226.029,69	4.226.029,69
Total de Necessidade de Lastro	18.306.952,10	14.065.786,03
Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas	18.503.905,24	5.689.380,55
Total das Aplicações Financeiras	18.503.905,24	5.689.380,55
Suficiência de Ativos Financeiros Livres	196.953,14	(8.376.405,48)

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30 15:43:08
-03'00'

f) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA trata-se de uma regra prudencial a ser observada pelas operadoras de planos de saúde, com referência para o patrimônio mínimo a ser mantido; quanto ao seu cálculo leva em consideração, o capital-base, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários.

Considerando o disposto no artigo 3º da Resolução Normativa – RN nº 209, de 22 de dezembro de 2009, a ANS divulga os parâmetros para a atualização do capital-base a ser considerado no cálculo do Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) a ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O cálculo da operadora demonstra suficiência na data do encerramento do balanço patrimonial, superior ao exigido pela regulamentação em R\$ 45.171.033,97 (Quarenta e cinco milhões, cento e setenta e um mil, trinta e três reais e noventa e sete centavos).

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO	
Descrição	Valor
Capital Social	8.789.791,63
Fator K	18,06%
PMA Exigido	1.587.436,37
Patrimônio Líquido em 31/12/2019	46.758.470,34
Suficiência de PMA	45.171.033,97

g) Margem de Solvência

As operadoras de planos de assistência à saúde suplementar conforme disposto no artigo. 7º da Resolução Normativa - RN nº 209, devem obedecer às regras estabelecidas para cálculo da Margem de Solvência MS.

Deverá observar ainda a aplicação de fator redutor ao escalonamento permitido às operadoras que iniciaram suas atividades antes de 3 de julho de 2007 ou 19 de julho de 2001.

A proporção a ser observada em 31 de dezembro de 2019 corresponde a 77,90%, da maior hipótese para os cálculos baseados em 20% da soma das contraprestações dos últimos 12 (doze) meses ou 33% da média dos últimos 36 meses dos eventos indenizáveis líquidos.

CÁLCULO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA	
Descrição	Valor
Margem de Solvência	
A - Contraprestações Líquidas preço pré-estabelecido dos últimos 12 meses	240.560.616,45
B - Eventos Inden. Líquidos - preço pré-estabelecido dos últimos 36 meses	497.567.698,14
C - 0,20 x média de contr. Líquidas	48.112.123,29
D - 0,33 x média anual 36 meses dos eventos inden, líquidos	54.732.446,80
E - Margem de Solvência total	54.732.446,80
F - Margem de Solvência parcial - 77,90%	42.636.576,05
G - Margem de solvência Exigida em 31/12/2019	42.636.576,05

JESUINO
BONIFACIO

NETO:6691761189

1

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30
15:43:49 -03'00'

Para a comparação da Margem de Solvência obtida com o Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA, demonstra suficiência correspondente ao valor de R\$ 3.997.647,10 (três milhões, novecentos e noventa e sete mil, seiscentos e quarenta e sete reais e dez centavos)

PATRIMONIO A SER COMPARADO COM MARGEM DE SOLVÊNCIA	
Descrição	Valor
Patrimonio Liquido data base Dezembro 2019	46.758.470,34
(-) Intangível	124.247,19
Total dos Ajuste	124.247,19
Patrimonio Liquido Ajustados	46.634.223,15
Necessidade de Margem de Solvencia	42.636.576,05
Suficiência da Margem de Solvencia	3.997.647,10

Nota 14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias/ Prêmios Rec. Ant. Assis. Méd. Hosp.	-	2.768.058,68
Total	-	2.768.058,68

Nota 15. Provisões

Provisões	2019	2018
Provisão para Ações Cíveis	15.233,38	36.153,98
Total	15.233,38	36.153,98

Nota 16. Tributos e Contribuições a Recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2019	2018
Circulante	1.632.766,47	2.199.413,50
IRPJ a Pagar	342.497,33	-
CSLL a Pagar	190.157,18	-
ISS	194.646,74	1.569.413,49
Contribuições Previdenciárias	170.128,46	126.776,98
FGTS a Recolher	29.865,17	18.572,08
COFINS e PIS / PASEP	181.159,87	45.918,74
IRRF - Funcionários	5.791,66	1.659,68
IRRF - Terceiros	97.972,63	94.372,83
ISS Retido na Fonte	152.651,44	138.892,67
CSLL Retido na Fonte	267.895,99	203.807,03
Não Circulante	648.989,56	1.031.179,93
Parcelamento de Tributos e Contribuições	648.989,56	1.031.179,93
Total	2.281.756,03	3.230.593,43

JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30 15:44:23 -03'00'

Nota 17. Empréstimos e Financiamentos

Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2019	2018
Circulante	52.620,91	12.937,58
Outros Financiamentos - Consórcio	52.620,91	12.937,58
Não Circulante	167.188,91	37.911,84
Outros Financiamentos - Consórcio	167.188,91	37.911,84
Total	219.809,82	50.849,42

Nota 18. Débitos Diversos

Débitos Diversos	2019	2018
Obrigações com Pessoal	652.644,68	331.555,20
Fornecedores	713.360,48	201.813,71
Total	1.366.005,16	533.368,91

Nota 19. Passivos Contingentes

Provisão para Riscos Trabalhistas, Cíveis e Tributário

A Sociedade é parte de processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. Avaliação da probabilidade de perda inclui a validação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais; em decorrência da operadora possuir processos com prognósticos com risco possível, demonstrado a seguir:

Provisões Não Circulante	2019	2018
Provisões para Tributos Diferidos	7.479.431,59	7.479.431,59
Provisões para Ações Judiciais	830.215,66	9.635.617,14
Total	8.309.647,25	17.115.048,73

Em 2019 a rubrica provisões para ações judiciais nas esferas cível e tributária, possuem depósitos judiciais para garantir as ações no valor de R\$ 730.871,24; o corpo jurídico da operadora classificou com efeito provável ações cíveis em R\$ 99.344,42; que totalizam R\$ 830.215,66

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital
por JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30
15:45:05 -03'00'

Nota 20. Abertura de Eventos Indenizáveis por Plano e Rede Credenciada

QUADRO DE EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES E ODONTOLÓGICO							
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102 - reduzida 2463/2465/2467							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2019	2018
Rede Contratada	11.090.047,36	7.402.754,44	3.310.381,16	32.694.055,76	4.391.277,34	58.888.516,06	52.477.392,88
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei							
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104 - reduzida 2481/2483							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2019	2018
Rede Contratada	2.713.000,16	2.536.954,13	841.041,03	11.243.669,23	1.111.977,33	18.446.641,88	10.563.474,72
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei							
O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106 - reduzida 2499/2501/2503							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	2019	2018
Rede Contratada	25.987.698,18	19.553.458,34	5.070.811,12	67.888.071,36	9.268.665,55	127.768.704,55	103.511.032,53
TOTAL GERAL	39.790.745,70	29.493.166,91	9.222.233,31	111.825.796,35	14.771.920,22	205.103.862,49	166.551.900,13

Nota 21. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2019 é representado pelo valor de R\$ 37.000.000,00 (trinta e sete milhões de reais), divididos em 37.000.000 (trinta e sete milhões) quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (Um real), cada uma, totalmente subscritas e integralizadas.

Nota 22. Eventos Subsequentes

O novo coronavírus que apareceu pela primeira vez na China em 2019 é responsável pelo surgimento de uma infecção respiratória, conhecida como COVID-19, que pode variar desde uma simples gripe até pneumonia.

A Organização Mundial de Saúde classificou como pandemia o cenário da doença pelo mundo; o Governo Federal através do Ministério da Saúde, instituiu programa para combate da epidemia no âmbito de políticas públicas, que impactará em 2020 no segmento da área da saúde.

JESUINO
BONIFACIO
NETO:66917611891

Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30 15:45:40
-03'00'

DIRETORIA EXECUTIVA

Ricardo de Caprio
Diretor

Márcia Garcia de Caprio
Diretora

Contador Responsável:
Jesuino Bonifácio Neto
TC CRC 1SP 100.367/O-2

JESUINO BONIFACIO Assinado de forma digital por
JESUINO BONIFACIO
NETO:66917611891 NETO:66917611891
Dados: 2020.03.30 15:46:13 -03'00'

Atuária Responsável:
Ícone Consultoria – Soluções em Ciências Atuariais
Teresa Cristina Alves Westenberger
MIBA nº 1.009