2019 2018 27.419.917 22.120.105

2.358.297 2.651.834

10.804.737 1.748.240

49.660 370.603

19.943 99.520

4.720.966

2.465.068 2.659.898

35.144 394.599

24.535 153.149

11 1.225.258 319.676

5.043.234

14 33.432.817 26.940.666 21.100.000 14.119.128

65.895.968 53.781.737

12

10

iovisão de prêmio/contraprestação não ganha rovisão de eventos a liquidar para o SUS rovisão de eventos a liquidar para outros

prestadores de serviços assistenciais

Não circulante

Patrimônio líquido

Total do passivo e patrimônio líquido

Capital social Reservas

prestadores de serviços assistenciais
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA
Provisão de eventos a liquidar para outros
prestadores de serviços odontológicos
Debitos de operações de assistência à saúde
Receita antecipada de contraprestações
Comercialização sobre operações
Operadoras de planos de assistência à saúde
Outros débitos de operações c/planos de assistência à saúde
Debitos com oper de assistá saúde não relac.
com planos de saúde da operadora
Provisão para imposto de renda e contribuição social
Tributos e encargos sociais a recolher
1 Empréstimos e financiamentos a pagar
Debitos diversos
1

rovisões técnicas de operações de assistência à saúde-SUS 10 rovisões para ações judiciais 13 arcelamentos de tributos a contribuições 11 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 11 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 11 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 11 mpréstimos e financiamentos a pagar 44/6/10 de para 12 mpréstimos e financiamentos e financia

Total do passivo e patrimônio líquido 65.895.968 53.781.737 faturamento é por única competência. i.2 Provisão de eventos/sinistros a líquidar para o SUS: O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Unico de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. i.3 Provisão de eventos/sinistros a líquidar: Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a líquidar deverá ser realizado pelo pola valor interpal cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas. 1.4 Provisão de eventos cocrridos e não avisados - PEONA. Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Operadora deve constituir mensal-

ta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas. 1.4 Provisão de veentos ocorridos e não avisados - PEONA: Confrom disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Operadora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos jão corridos e ainda não apresentados. A partir de julho de 2011, a Operadora eleve constituir mensalmente provisão parovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. 1.5 Outras Provisãos: Quando aplicável, a Operadora deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilibrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras ("DIOPE"), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização, 1. Empréstimos e financiamentos a pagar: Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, dos ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação, Aos o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortização, il Empréstimos e financiamentos ináce pelo valor da transação, Aos o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortização do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo metodo de taxa de juros efetivos. K. Provisões: Uma provisão é reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo metodo da taxa de juros efetivos. K. Provisões: Uma provisão é reconhecidos pela du constituída que vento passado, se a Empresa posual uma brigação legal ou constituída que vento passado, sed por provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em tavor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patri-monial quando f

demonstrados cómo ñão circulantes, m. Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos: O imposto de renda e contribuição social correntes são calculados com base no lucro real tributável para a Operadora, às alíquotas estabelecidas nos termos da legislação fiscal vigente. Os tributos diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no livide apuração do lucro real - Lalur e são apresentados no ativo não circulante conforme nature-za e expectativa de realização. Os impostos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado exercício. n. Partes relacionadas: Relativas a transações em atendimento aos usuários do serviço de saúde, feitas em condições específicas controladas pela Administração da Empresa. Contudo, os parâmentos são os de mercado. O. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais: As práticas contrabeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigarantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com exitos, prováveis são apenas divulgados em nota explicativa. Passivos contingentes são mexima prováveis são apenas divulgados em nota explicativa. Passivos contingentes são

garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados. Obrigações legais são registradas como exigiveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos. P. Capital social: As cotas do capital são classificadas como patrimônio liquido. q. Apuração do resultado: As receitas, despesas e custos são registrados conforme o regime de competência dos exercícios. r. Demonstrações dos fluxos de caixa: As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). s. Lurco líquido por cota: O lucro líquido or quota é calculado dividindo-se o lucro pelo número de quotas nominativas em poder dos quotistas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018. 5. Aplicações financeiras:

Aplicações livres

41.000.756

29.561.718

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representadas por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa (livres) e autorização da ANS (garantidoras). (f) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, estão substancialmente compostas por aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênio entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação previa da ANS, em conformidade com a RN 392/504.

desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 39 e posteriores modificações pela RN 419/2016. 6. Créditos de operações com pla assistência à saúde: a. Composição do saldo:

Contraprestações pecuniárias a receber

(-) Provisão para perdas sobre créditos (i) (1.326.901) (1.15 4.336.746 3.367.

7. Créditos tributários e previdenciários e Ativo fiscal diferido:

Circu- Não cir-

lante culante

(i) Referem-se aos efeitos de imposto de renda e contribuição social sobre as diferenças tempo-rárias, cuja realização seja provável com base em projeções de resultados futuros, elaboradas e

alterações. As diferenças temporárias deutiveis não prescrevem de acordo com a legislação tributária vigente e decorrem de provisões, calculados a partir das aliquotas oficiais (IRP] = 25% + adicional de 10% e CSLL = 9%). A Administração da Empresa constituiu provisão de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre diferenças temporárias, demonstrado como segue:

Posvisão para ações judiciais

794.489

108.753

ação dos tributos diferidos foi registrada no resultado, da

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é conoperações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos. **b. Composição por prazo de vencimento:**2019
2018
2018

I dedicado ao setor de saúde suplementar - ANS RF

depósito bancário

Vencidas a mais de 90 dias

IRPJ e CSSL a compe PIS/COFINS a compe IR e CS diferidos (i)

IRPJ - 25% CSLL - 9%

(i) Referem-se aos efeitos de

Provisão para perdas sobre créditos IRPJ - 25% CSLL - 9%

Total dos tributos diferidos

8. Bens e títulos a receber:

Estoque de materiais e medicamentos (i) Outros créditos a receber

Outras contas a receber (ii)
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC

(i) Estoque de medicamentos quimioterápicos disponível para util

depreciação

(ii) Substancialmente composto pelo saldo de cartões de crédito a receber.

9. Imobilizado: a. Composição do saldo: Taxa anual de Depreciação

Custo acumulada

(612.412) (612.412) (272.483) (1.078.497) (1.079.315) (421.417) (74.494)

Baixas

(17.755)

(18.587)

832

13.755

14.587

Não circulante

4.025.391

fundamentadas em premissas internas e em cenái

Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)

20.293 400

20.207.276 41.000.756

4.336.746

2019 1 551 825

122.323

Circu- Não cir-

os econômicos que podem, portanto, sofre

198.622 71.504

270.126

1.421.402 355.351 483.277

2019 294.576

**2019** 1.065.650

31.984 738.373

2019

436.283 858.933

46.933 45.032

Saldos em 31/12/2019

(4.328.998) 12.865.131 13.167.461

Baixas Saldos em 31/12/2019

(790.380) (4.328.998) exercícios, o cálculo da depresia

1.765.484

5.663.647

2 877

3.641 15.246

2019

Total

3.641 15.661

22.179 753.403 775.582 21.764 458.827 480.591

**20.293.480 15.951.207** 20.207.276 13.610.511

2018 4.513.323

ردوا .152.150, 3.361,130

2018 496 666

4.513.323

culante Total

2018

36.976

2018 59.251

**2018** 755.378

46.050 591.414

2018

4 449 268

4.449.268 414.940 870.288 725.025 53.166 53.411

4.987.852 708.766 1.937.430 1.756.009 468.350

17.194.129

1.318.697

Base de cálculo Imposto de renda - 25%

2-Cobertura Assistencial com Preço Pós-Esta

2.3-Planos coletivos por adesão antes da lei 2.4-Planos coletivos por adesão depois da lei 2.5-Planos coletivos empresariais antes da lei 2.6-Planos coletivos empresariais depois da lei

ANS nº 32.741-7

2.680.000 2.680.000 255.596 1.835.919 2.091.515 255.596

(476.512)

■ AUSTAclinicas

Balanços patrimoniais Em 31 de 2019 2018 48.840.111 36.554.683 Disponíve Realizáve 2.091.515 34.463.168 29.561.718 Realizavei Aplicações financeiras Aplicações garantidoras de provisões técnicas Aplicações livres réditos de operações com planos de assistência à saúde 6 3.361.130 3.174.880 186.250 4.336.746 4.105.354 Contraprestações pecuniárias a receber Outros créditos de operações c/planos de assistência à saúde 231.392 Créditos de oper de assist. à saúde não relac 36.798 7 22.179 8 1.765.484 63.145 91.128 21.764 1.318.697 108.731 com planos de saúde da operadora Tréditos tributários e previdenciários Bens e títulos a receber Despesas antecipadas 17.055.857 17.227.054 Não circulante Realizável a longo prazo Ativo fiscal diferido 7 753.403 13 3.348.501 458.82 3.511.468 Depósitos judiciais e fiscais 1.000 9 12.865.131 10.801.255 2.063.876 87.822 13.167.461 11.050.630 2.116.831 88.298 mobilizado de uso próprio: não hospitalares ado de uso próprio: não hospitalares 65.895.968 53.781.73 Total do ativo

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais 1. Contexto operacional: O Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. é uma socie dade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em São José do Rio Pret SP. A Empresa tem como objetivo a prestação de serviços médicos, hospitalares e serviços auxiliares de diamósticos e trabamente deficial em serviços médicos, hospitalares e serviços auxiliares de diamósticos e trabamente deficial em serviços médicos, hospitalares es serviços auxiliares de diamósticos e trabamente deficial em serviços médicos, hospitalares es eserviços auxiliares de diamósticos e trabamente deficial em serviços medicos, hospitalares es en compositor de composit dade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em São José do Rio Preto SP. A Empresa tem como objetivo a prestação de senviços médicos, hospitalares e senviços auxiliares de diagnósticos e tratamentos, definida como operadora de planos de saúde de acordo com a Lei 9.656/1998. Para atendimento dos conveniados dos planos de saúde, os serviços saúpersatados principalmente pelo hospital Centro Médico Rio Preto Ltda. e complementados por outras instituições e médicos previamente credenciados em diversos municípios da região da sede. 2. Ambiente regulatório: Por meio da Lei nº 9.951, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Empresa está subordinada às diretirzes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de requistes de preços e normas financeiras e contábeis. 3. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras a Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras da Empresa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábas na desigislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidas pelo Constelho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Esses pronunciamentos complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Esses pronunciamentos complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Esses pronunciamentos complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade es Mormas Internacionais de Contabilidade. Contesi instituto peralaris atraves da nesonição inominativa il 1-35, de 25 de inovenibro de 2014. A Administração avallou a capacidade da Empresa em continuiar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicio-nalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa nalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerfeza material que possa gerar dividas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas de-monstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade. As de-monstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 21 de fevereiro de 2020. b. Mensuração de valor: As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, execto quando indicado de outra forma em nota explicativa. C. Moeda funcional e moeda de apresentação: Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Operadora. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais, arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa. d. Uso de estimativas e julgamentos: A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e requilamentação complementar outra forma em nota explicativa. d. Uso de estimativas e julgamentos: A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração a Complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração a Complementar reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são revisoradicas no exercício em que as estimativas são revisdas e em quaisquer exercícios futuros afetados. As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Operadora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas. Incertezas sobre premissas e estimativas: As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2020 estão incluídas nas respectivas notas explicativas: "Nota explicativa" nº 1 de dezembro de 2020 estão incluídas nas respectivas notas explicativas riscineira para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação dividosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde; "Nota explicativa" nº 13 - Reconhecimento e mensuração do ativo imobilizado; "Nota explicativa" nº 13 - Reconhecimento e mensuração do ativo imobilizado; "Nota explicativa nº 13 - Reconhecimento e mensuração do ativo imbolizado; principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos. 4. Resumo das principais políticas contábeis: As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas ad maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeira estadas de recursos. Resumo das principais politicas contabeis: As politicas contabeis descritas abaixo tem sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nesas demonstrações financeiras. a. Instrumentos financeiros e derivativos: A Operadora classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com sua política contábil e por atender as condições da seção 11 do Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, portanto, são ativos financeiros básicos: i) caixa e equivalentes de caixa e ii) contraprestações a receber. Os passivos financeiros básicos são: i) fornecedores e prestadores de serviços; ii) empréstimos e financiamentos a pagar; e iii) outras obrigações. Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os nascivos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os nascivos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. A um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um itivo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titu-aridade do ativo financeiro são transferidos. A Operadora desreconhece um passivo financeiro iaridade do ativo financeiro sao transferidos. A Operadora desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada. Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Empresa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a interção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e líquidar o passivo simultaneamente. **b. Disponível:** Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de líquidar implicados manacionas de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Operadora. Conforme determinação da ANS o grupo titulado "Disponível" é representado pelos numerários em caixa e la conformacion de contradado de la completa de completa de completa de la completa ninação da ANS o grupo titulado "Disponível" é representado pelos numerários em caixa e oanços conta movimento, **c. Aplicações financeiras**: As aplicações financeiras estão classifi minação da ANS o grupo titulado Disponive le representado pelos numeranos em caixa e bancos conta movimento. c. Aplicações financeiras: As aplicações financeiras estão classificadas como: • Livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado, e. • Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 39/2/015 e posteriores alterações pela RN 419/2016. Possuem, em sua maioria, cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira. As aplicações estão demonstradas ao custo, accessido de rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado. d. Créditos de operações com planos de assistência à saúde: Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PSC é registrada para cohertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do redito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de preço pré-estabelecido e 90 dias para os demais planos. A Administração da Empresa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas. e. Estoques: O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização, dos dos, o menor. O custo é determinado pelo mêtodo de avaliação de setoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização, dos dos, o menor. O custo é determinado pelo mêtodo de avaliação de setoque "custo m realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos. f. Imobilizado: f. 1 Re-conhecimento e mensuração: Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recupe-ráveis. O custo histórico inclui gastos que são diteratmente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens indivíduais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela dife-ernça entre os recursos advindos da alienação eo valor contábil do imobilizado são reconheci-dos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado. f.2 Custos subsequentes: Gas-tos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provavel que beneficios futuros as-sociados com os gastos serão auteridos pela Empresa. Gastos de manutenção e reparos recor-rentes são reconhecidos no resultado quando incorridos. f.3 Depreciação: Itens do ativo imo-bilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício; baseado na vida útil bilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício; baseado na vida útil rentes são reconhecidos no resultado quando incorridos. **f.3 Depreciação:** Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo metodo linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construidos internamente, do dia em que a construção ê finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada enceramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. **g. Intangível:** Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, deduzidos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas. **h. Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de "impairment"):** A Administração da Operadora revisa no mínimo anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável, é constituída, provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída, provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída, provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido

perda por redução ao valor recuperavel for subsequentemente revertida, o valor contabil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tiveses sido reconhecida em exercicios anteriores. Com base nas informações atualmente disponíveis, a Administração da Empresa desconhece a perda por deterioração de ativos ou mudanças nas circunstâncias de negócios, que justifiquem o reconhecimento de uma perda em função da não recuperação dos referidos ativos. L. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde: São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquifect financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber: 1.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG: Compreendem a parcelas de contribuições palo anahas relativo ao período de conhetrua do risco, nos contratos 6.334.591 4.987.852 708.766 1.937.430 1.756.009 468.350 119.526 Terrenos Edificações Máquinas e equipamentos Móveis e utensílios 1,70% 10% 10% Computadores e periféricos 20% 20% 10% parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. A Operadora não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim, o cálculo "pro rata temporis" dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o Instalações Benfeitorias em imóveis b. Movimentação do custo de aquisição:
Saldos em 1º/1/2018
6 334.591
Aquisições
Baixas Saldos em 31/12/2018 Aquisições Terrenos Edificações 4.987.852 291.845 1.480.441 975.412 429.282 4.987.852 631.447 1.779.615 1.635.165 429.282 339.602 300.399 666.878 78.151 157.815 138.599 39.068 Náquinas e equipamentos (1.225) (7.125) Móveis e utensilios Computadores e periféricos Veículos 15.800 nstalações 103.726 119.526 119.504 **533.137** Benfeitorias em imóveis de terceiros 15.365.250 1.322.679 (8.350)15.305.20 c. Movimentação da depreciação acumulada: Saldos em 1º/1/2018 16.679.579 <u>Aquisições</u> Baixas Saldos em 31/12/2018 Aquisições Fdificações Máquinas e equipamentos Móveis e utensílios Computadores e periféricos (802.697 (335.526 (114.434 6.991 Instalações Benfeitorias em imóveis de terceiros

7.162

Não circulante

4.235.986

o, a análise quanto a recuperabilidade dos bens do átivo i Circulante

2.465.068 2.659.898 15.627.453 2.337.417 Provisão de eventos a liquidar para o SUS (ii) Provisão de eventos a liquidar - outros (iii) Provisão para eventos cocrridos e não avisados - Pf Provisão de eventos a liquidar - odontológicos (iii) ) sados - PEONA (iv) 23.099.096

(£3/.8U2) (2.846.118) A Administração da Empresa realizou a análise da vida útil remane ção já contempla essas análises (valor depreciával) homosomos

Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG (i)

ção já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a ana 10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:

valori recuperaver eleuvio. Quantor cias evidentias sost identinicados, e o valor contabili nigura excede o valor recuperavel, e constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (impaiment), em contrapartida do resultado. Se un perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do

23.099.096 4.235.986 27.335.082 17.572.530 4.025.391 21.597.921 As provisões técnicas foram constituidas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observadors pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devemes ser garantidas por ativos que corresponde à sapin-cações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A (iii) Provisão de ventos a liquidar - outros/odontológicos: representam valores relativos à Empresa possui lastro plenamente sufficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas. (iii) Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG: é constituida conforme previsto na resolução normativa RN ANS 3 14/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente resolução normativa RN ANS 3 14/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente para garantija do parcela das contraprestações referente para parantija do parcela das contraprestações referente para garantija do parcela das contraprestações referente para parcela des contraprestações referente para que providado de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG parcela valores que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados constituição de valores registrados constituição de saúde (SUS). Estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9,656/1.998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas própria de cálculo da provisão, baseade em estudo técnico atuarial própria de cálculo da provisão, baseade em estudo técnico atuarial própria de cálculo da provisão, baseade em estudo técnico atuarial. 4.235.986 27.335.082 17.572.530 4.025.391 21.597.921

10.804.737

2.465.068 6.895.884 15.627.453 2.337.417

Relatório de 2019, a AUSTACLINICAS apresentou lucro liquido no montante de 18 2.492.151,93 (Dois milhões, quatrocentos e noventa e dois mil, cento e cinquenta e um reais e noves a creiar a da adualmente os produtos que apresentam menor sinistralidade dentro da nossa operadora. Ainda or relação aos produtos, continuamos também comercializando o produto medico-hospitalar e 151,93 (Dois milhões, quatrocentos e noventa e dois mil, cento e cinquenta e um reais e noventa e dois mil, cento e cinquenta e um reais e nor relação aos produtos, continuamos também comercializando o produto medico-hospitalar e mansis de 2596 novas vidas, atingindo a marca de 73.990 (cientes; continuamos também comercializando o produtos, controle dieto to mossa carteiras e manis de 2596 novas vidas, atingindo a marca de 73.990 (cientes; continuação de loctros eviços do debêntures, rem distribuição de lucros e/oqui dividendos en sinistralidade elevada, o que nos ajudou na redução da taxa de sinistralidade. De acordo com a mossa política de realinhamento de preços nos produtos coletivos empresariais com a mossa política de realinhamento de preços nos produtos coletivos empresariais com a so sócios. Houve ainda aporte de capital realizado pela sócia AUSTA PARTICIPAÇOES ITDA, no mossa política de realinhamento de preços nos produtos coletivos empresariais com a so sócios. Houve ainda aporte de capital realizado pela sócia AUSTA PARTICIPAÇOES ITDA, no mossa política de realinhamento de preços a possa da en ma redução da taxa de sinistralidade. De acordo com a masso acretiras de letras, a materia de clientes, españo do a companhamento e prevenção de obesidade, do circa e da lor risco, os brigações impostas pela companhamento e prevenção de obesidade, do con controle dieto do mossa politica de realinhamento de preços nos produtos coletivos empresariais com menta le gestantes de altor risco, os brigações impostas pela companhamento e prevenção de obesidade, do con conterios, os nos produtos individuais familiados. De acordo com a materia de lointes,

Demonstrações do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais
Nota 2019 2018 Receitas de contraprestações efetivas/prêmios ganhos de plano de assistência à saúde ganhos de plano de assistência à saúde eceitas com operações de assistência à saúde ) Tributos diretos de operações com planos 192.320.868 169.631.256 (4.343.831) (3.387.068) (161.558.721) (137.934.011) (160.969.544) (137.720.272) de assistência à saúde da operadora ventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos espesas de eventos/sinistros conhecidos ou avisado: ariação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (213.739) (589.177) ocorridos e não avisados esultado das operações com planos de assistência à saúde **30.762.147 31.697.245** 1.628.852 1.415.324 Dutras receitas operacionais de planos de assistência à saúde Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora eceitas com operações de assistência médico-hospitalar Receitas com operações de assistencia medico-nospitalar Outras receitas operacionals (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora Outras despesas operacionais cíplano de assistência à saúde Outras despesas de operações de planos de assistência à saúd Provisão para perdas sobre créditos Outras despesas oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora Resultado, bruto. 18.000 18.586 (2.200.723) (2.676.344 Resultado bruto 24.696.283 25.000.433 Despesas de comercialização Resultado patrimonial Despesas patrimoniais Resultado antes dos impostos 3.877.516 6.133.802 (1.679.941) 294.576 **2.492.151** (2.256.041 npostos correntes 7 (i) 59.251 **3.937.012** Lucro líquido do exercício (+) Recebimentos de empréstimos/financiamentos (+) Recebimentos de empréstimos/financiamentos Variação líquida do caixa Saldo disponível inicial Saldo disponível final Variação líquida do caixa Demonstrações do Resultado Abrang Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais 2018 3.937.012 2019 2.492.151 Lucro líquido do exercício Outros resultados abrangentes Resultado abrangente total 2.492.151 3.937.012

11. Tributos e encargos sociais a recolher e Parcelamento de tributos e contribui ções: 2019 2018 circulante ISS Contribuições p FGTS a recolher PIS/COFINS 210.996 70.506 155.349 195.030 58.845 tribuições previdenciárias IRRF retidos CSLL/PIS/COFINS/INSS - retenções 226.780 342.727 12 Déhitos diversos érias e encargos ornecedores 1 973 716 13. Provisões para ações judiciais e Depósitos judiciais e fiscais: A Operadora é parte envolvida (polo passivo) em ações tributárias, trabalhistas e cíveis, as quais estão sendo discutidas nas esferas, administrativa e judicial. Em 31 de dezembro de 2018, a Administração da Empresa decidiu com base na opinião dos seus assessores jurídicos, registrar a provisão para contingências em montante considerado sufficiente para es ações e valores cujas perdas foram dassificadas como prováveis. Existem depósitos judiciais, suportando as demandas. O saldo da provisão para ações judiciais e dos depósitos judiciais e estão compostos da seguinte forma:

| Provisão para ações judiciais e dos depósitos judiciais e fiscais, estão compostos da seguinte forma: | Provisão para ações judiciais | Depósitos judiciais e fiscais | Depósitos judiciais | Depósitos jud 13. Provisões para ações judiciais e Depósitos judiciais e fiscais:

Cível e trabalhista (i) Ressarcimento - SUS (ii) (i) Cível e trabalhista: A Operadora está discutindo na esfera judicial diver tureza cível, movidas por beneficiários que pleiteiam continuidade de atendine extensivas, ressarcimento de despesas hospitalares e outras comuns às oper bem como demandas de natureza trabalhista. Para as demandas cíveis e trab 16. Cobertura Assistencial com Preco Pré Estabelecido - Carteira de planos individuais/familiares após Lei 9.656/1998: Consulta Médica 25.292.162 33.745.960

Réde contratada A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2019 está em 
conformidade com o Oficio Circular DIOPF e 01, de 1º11/12013, referente aos planos individuais 
firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preco pré-estabelecido. A Operadora registra contabilmente os valores segregados entre ato principal 
e atos auxiliares. 17. Resultado financeiro líquido: 2019 2018 ente os valores segregados e 2019 modalidade s entre ato principa 2018 Receitas financeiras Juros sobre aplicação Receitas por recebimento em atraso Outras receitas financeiras 1.028.509 918.846 (278,785) (410.815) Outras despesas financeiras (539.038)18. Apuração do imposto de renda e da contribuição social - correntes: O IR e contribuição social foram apurados pelo lucro real da seguinte forma: 2019 3.877.516 2018 6.133.802 Lucro antes da tributação

-) Programa de alimentação do trabalhador Contribuição social - 9% 19. Informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assur da em 2019 e 2018: Nos exercícios de 2019 e 2018 a Operadora realizou operações corresponsabilidade em atendimento médico-hospitalar e a demonstração dos valores relacionados a essas operações está detalhada abaixo, em consonância com a Resolução Normat RN 446 de 1º de novembro de 2019: a. Contraprestações de corresponsabilidade ceresponsabilidades estados a consonancia com a Resolução Normat RN 446 de 1º de novembro de 2019: a. Contraprestações de corresponsabilidade ceresponsabilidades de corresponsabilidades de correspon sahilidade cedi da de assistência médico-hospitalar: Preço pós-estabelecido belecido <u>2018(\*)</u> <u>2019</u> <u>2018(\*)</u> Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido 1.1-Planos individuais/familiares antes da lei 1.2-Planos individuais/familiares depois da lei 1.3-Planos coletivos por adesão antes da lei 1.4-Planos coletivos por adesão depois da lei 1.5-Planos coletivos empresariais antes da lei 1.6-Planos coletivos empresariais depois da lei

5.101.620

6.826.472

Patrimônio líquido Deduções: Despesas antecipadas

Ativo não circulante intangível

679.772 446.756 b. Eventos/sinistros conhecidos ou avisados de assistência à saúde médico hospi-Correspon-sabilidade Carteira própria assumida 2018 2019 2018 1-Cobertura Assistencial com Preço Preestabe 1.1-Planos Indiv./Familiares antes da Lei 12.191 1.2-Planos Indiv./Familiares depois da Lei 67.971 12.191.382 67.971.020 1.3-Planos Col. por Adesão antes da Lei 1.4-Planos Col. por Adesão depois da Lei 1.5-Planos Col. Empresariais antes da Lei 1.6-Planos Col. Empresariais depois da Lei 1.5-rianus Col. Empresariais antes da Lei
1.6-Planos Col. Empresariais depois da Lei
1.6-Planos Col. Empresariais depois da Lei
2.7-Planos Col. por Adesão antes da Lei
2.4-Planos Col. por Adesão depois da Lei
2.5-Planos Col. Empresariais antes da Lei
2.6-Planos Col. Empresariais depois da Lei

159.195.217 137.130.695 20. Partes relacionadas: Nos exercícios de 2019 e de 2018 as transações com o Centro Médico Rio Preto Ltda. e Austa Ocupacional e Corretora de Seguros Ltda., empresas do grupo, presentam os seguintes valores: 2019 2018 tro Médico Rio Preto Ltda. 212.350 257.826 Centro medico no conservado passivo Provisão de eventos a liquidar - outros prestadores (ii) Centro Médico Rio Preto Ltda. Resultado Centro prestações líquidas (i) 1.435.789 249.395 RESUITADO Contra-prestações líquidas (i) Centro Médico Rio Preto Ltda. Austa Ocupacional e Corretora de Seguros Ltda. 2.706.225 2.556.689 19.795 19.293 **2.726.020 2.575.982** Eventos conhecidos ou avisados (iii) Centro Médico Rio Preto Ltda. Austa Ocupacional e Corretora de Seguros Ltda. 57.604.936 50.242.724 57.628.290 50.264.421

Austa Ocupacional e Corretora de Seguros Ltda.

73.354

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.290

75.628.200

75.628.200

Mario Jabur Filho - Diretor Vresidente

Antonio Edir Guzilini - Diretor Vres Presidente

Parecer Atuarial do Exercício de 2019

Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. inscrita no CNP/MF sob nº 59.847.780/0001-52 e registrada na FAGRICIA PORTO POR Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Mário Jabur Filho - Diretor Presidente

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais Total patrimônio líquido 21.003.654 15.100.000 aldos em 1º de janeiro de 2018 3.937.012 9.840.666

17 100 000

Saidos em 31 de dezembro de 2018	17.100.000	9.840.666	26.940.666
Integralização de capital	4.000.000	-	4.000.000
Lucro líquido do exercício	-	2.492.151	
Saldos em 31 de dezembro de 2019	21.100.000	12.332.817	33.432.817
Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto			
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais 2019 2018			
		2019	(Reapre-
Fluxo de caixa das atividades operacionais			sentado)
(+) Recebimento de planos saúde		202.235.861	177.423.800
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras		25.770	
(+) Outros recebimentos operacionais		3.309.766	
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde			
(-) Pagamento de comissões		(4.542.347)	
(-) Pagamento de pessoal		(10.670.941)	
(-) Pagamento de pró-labore		(327.529)	
(-) Pagamento de serviços terceiros		(1.380.976)	(1.204.268)
(-) Pagamento de tributos		(7.833.969)	(6.143.167)
(-) Pagamento de aluguel		(444.079)	
(-) Pagamento de promoção/publicidade		(1.169.404)	
(-) Aplicações financeiras		(9.776.267)	
(-) Outros pagamentos operacionais		(7.191.994)	
Caixa líquido das atividades operacionais		(4.026.514)	(1.262.943)
Fluxo de caixa das atividades de inves			
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros		(449.998)	
Caixa líquido das atividades de investimento (449.998) (1.161.461)			
Fluxo de caixa das atividades de finan	ciamentos	4 000 000	2 000 000
(+) Integralização capital em dinheiro		4.000.000	2.000.000

Saldo disponível final
Variação líquida do caixa

Nariação líquida do caixa

1,476.512

Ra opinião dos assessores jurídicos acerca dos riscos envolvidos e do andamento das ações, a Operadora constituiu provisão no montante de R\$ 7.94.489, consideradas suficientes para cobrir eventuais perdas, relativamente às ações (assificadas como risco de perda provavel, cobertas por depósitos judiciais no montante de R\$ 1.400.499, em 31 de dezembro de 2019. A Operadora discute outras ações civeis e trabalhistas, que montam R\$ 7.088.216, em 31 de dezembro de 2019. A Operadora discute outras ações civeis e trabalhistas, que montam R\$ 7.088.216, em 31 de dezembro de 2019, classificadas pelos assessores jurídicos, como risco de perda possível. A Administração da Empresa não acredita em desfecho desfavorável, portanto, não constituiu provisão para perdas. Ainda, a Empresa possui uma ação cível, cujo desfecho definitivo é desfavorável, ou seja, a possibilidade de êxito está prejudicada, entretanto, como o procedimento de períacia está em andamento, no momento não há como mensurar o valor. (ii) Ressarcimento - 5US: Refere-se a depósitos favorecidos ao SUS, sobre créditos de natureza não tributária decorrente de obrigação cível ex-lege de ressarcimento ao SUS, instituída pola artigo 32 da Lei 9,656/1998, constituída nos autos do processo administrativo em razão das autorizações e internações hospitalares (AIH), que suporta parcialmente a provisão de eventos a liquidar para o SUS, registrado no passivo não circulante. Ainda, quanto a questões tributárias, de acordo com as legislações vigentes, as operações da Operadora estão sujeitas a revisões pelas autoriadaes fiscais em periodos prescricionais (em geral cinco anos) para os diversos impostos, taxas e contribuições federais, estaduais e municipais. Entretanto, a Administração da Operadora é de opinião que todos os impostos têm sido pagos ou provisionados adequadamente e, em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, não era confecida nenhuma contingência relevante relativa a tributos, com p \_\_\_\_2019

Eventos/sinistros conhecidos ou avisados (25.323.426) (33.772.078) (16.241.955) (75.613.181) (8.244.578) Outros atendimentos ambulatoriais Sistema Único de Saúde - SUS (160.969.544) (137.720.272) Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (589.177) (213.739) (589.177) (213.739) (161.558.721) (137.934.011)

 
 Terapias
 Internações
 Outros atendimentos

 16.240.526
 75.467.593
 8.448.977
 Total 159.195.218 16.240.526 75.467.593 8.448.977 159.195.218 plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avali a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeiro experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidad substancialmente, por meio de boleto bancário. b.1 Exposição a riscos de crédito: O valc contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxim do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Nota 2019 Disponivel 735.993
Aplicações financeiras 5 1879.766
Créditos de operações c/planos de assistência à saúde 6 4.336.746
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.
com planos de saúde da operadora 36.798
Bens e títulos a receber 8 1.765.484 31.327.988 3.361.130

a medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Operadora. A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Operadora para asseguar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. A Operadora investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias. 21.3 Gestão de capital: Os objetivos da Operadora ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Operadora para oferecer retorno aos sócios e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2019, a Operadora possui, aproximadamente, 65% (59% em 2018) do seu ativo total registrado como Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários). 21.4 Recursos próprios mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. O PMA é determinado através RN nº 209/09 da ANS dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. O PMA é determinado através RN nº 209/09 da ANS dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos infinas e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. O PMA é determinado através RN nº 209/09 da ANS dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos rivigidos da ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pel ANS, pelo capital-base de R\$ 8.789.792, o qual será ajustado pelo Índice Nacional de Preço ANS, pelo Capital-asés de ix 8./89./92, o qual sera ajustado pelo Indice Nacional de Preços
ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE). O fator "k" vigente em dezembro de 2019 corresponde a
18,06%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 418 mil (R\$ 404 mil em 2018
e, consequentemente, o patrimônio líquido da Operadora atende a esse mínimo estabelecido. A
sequir, estão demonstradas as adições e deduções consideradas pela Administração para cálcul
do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos:

2019
2018

Obrigações legais b. Margem de solvência: A margem de solvência determina o nivel econômico que o pat mônio líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observ do mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o mai montante entre os seguintes violences: (f) 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos (doze) meses: de 100% (gem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de pre preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidad de preço pós-estabelecido; (**ii)** 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos último ter piecy pos-estabelection, (II) 57.5 Eero wilgula intilia et ties yezes a linetia antial dus distiliatifia es la meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido. Abaíxo o cálculo da Margem de Solvência da Operadora conforme determina a normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em 31 de dezembro:

2019

2018

Preço pré-estabelecido (100%)

194,049.262

170.284.455

33.432.817 26.940.666

(108.730)

(63.145) (87.822)

ness) 194.049.262 170.284.455 194.049.262 170.284.455 38.809.852 34.056.891 Eventos indenizáveis líquidos (média anual dos últimos 36 meses) Preço pré-estabelecido (100%) Média anual dos últimos 36 meses 140.405.938 107.669.774 140.405.938 107.669.774 (x) 0,33 Margem se solvência 2. da proporcionalidade exigida até 31 de dezembro 35.531.025 46.333.960 % da proporcionalidade exigida até 31 de dezembro 7/,90% 7/,92% Margem se solvência exigida 36.094.154 25.056.479 Conforme demonstrado acima, em 31 de dezembro de 2019, o patrimônio líquido ajustado pe defeitos econômicos é insuficiente para atender a Margem de Solvência (suficiente ma 2018 22. Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das ativ 2019 3.877.516 6.133.802 Agustes:
Depreciação e amortização
Resultado na alienação de bens
Provisão para perdas sobre créditos
Variação das prov. técnicas de operações de assistência à saúde
Provisões para ações judiciais 689.086 1.188 177.503 623.399 831.943 4.000 174.708 914.445 685.736 **2.610.832** 1.491.176 (7.675.168) (423.700) (11.439.038) (1.150.324) Aplicações financeiras Créditos de operações com planos de assistência à saúde Créditos de operade assist. à saúde não relac. Créditos de operade assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora Créditos tributários e previdenciários Bens e títulos a recebe Despesas antecipadas Depósitos judiciais 54.330 (415) (446.787) 45.586 (24.881 1.119.044 (7.333.303) (12.773.681) eventos/sinistros a liquidar Débitos de operações de assistência à saúde Débitos com oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora Tributos e encargos sociais a recolher Débitos diversos 4.822.716 67.701 3.938.760 (2.346.573) 701.423 2.537.621 Caixa gerado nas atividades operacionais (2.346.573) 2.537.621 Imposto de renda e contribuição social pagos (1.679.941) (2.256.041) Caixa líq, gerado pelas atividades operac. - método indireto (4.026.514) (1.262.943) Caixa líq, gerado pelas atividades operac. - método direto (4.026.514) (1.262.943) Ofluxo de caixa do exercicio de 2018, a presentado para fins de comparação, foi reapresentado do método indireto para o método direto em atendimento a RN 435/2018. A reapresentação não alterou o resultado das atividades operacionais 23. Cobertura de seguno: A Administração da Operadora adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não é objeto de exame das demonstrações financeiras e, consequentemente, não fazem parte do escono dos autilidores indenendentes. Caixa gerado nas atividades operacionais

Diretoria
Antonio Edir Guizilini - Diret Diretor Vice Presidente Francisco Carlos Pelozo - Contabilista TC-SP 128579/0-8 Ocorridos e Não Avisados - PEONA, calculado com base na re Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, calculado com base na respectiva Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP vigente da Operadora e aprovada pela ANS. (b) a constata-ção, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informa-ções financeiras divulgados, e (c) os resultados técnicos. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor atual dos compromissos técnicos relativos a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisa-dos - PEONA e as coberturas nos ativos correspondentes. São Paulo, 24 de março de 2020. Wallison Martins de Paula - Atuário - MIBA 1.769

para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa. • Avalia mos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábe e respectivas divulgações feitas pela administração. • Conclúmos sobre a adequação do us pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências o pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obitidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar divida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluimos 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional. A Avaliamos a apresentação gerla, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusíve as divulgações é se as demonstrações financeiras; inclusíve as divulgações de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas ade auditoria, inclusíve as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Ribeirão Preto SP, 21 de fevereiro de 2020. Moore Stephenas Prisma Auditores Independentes - CRC 259107256/o-3; Ricardo Aurelio Rissi - CRC 159137183/0-8.

