Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda.

CNPJ: 59.847.780/0001.52

Relatório de Administração

ANS nº 32.741-7

Findo o exercício de 2019, a AUSTACLÍNICAS apresentou lucro liquido no montante de R$ 2.492.151,93 (Dois milhões, quatrocentos e noventa e dois mil, cento e cinquenta e um reais e noventa e três centavos) . Durante o ano de 2019, conseguimos aumentar o número de clientes da nossa carteira em mais de 6296 novas vidas, atingindo a marca de 73.990 clientes; continuamos enfatizando nossa política de realinhamento de preços nos produtos coletivos empresariais com sinistralidade elevada, o que nos ajudou na redução da taxa de sinistralidade. De acordo com a nossa política comercial, conseguimos o crescimento no número de clientes da operadora através das vendas tanto nos produtos individuais/familiares como nos empresariais e coletivos por adesão, com foco naqueles com co-participação (MEDIDA CERTA) e o "AUSTA + FÁCIL", produto este que traz o modelo da atenção integral com atendimento referenciado (porta de entrada) e, são atualmente os produtos que apresentam menor sinistralidade dentro da nossa operadora. Ainda com relação aos produtos, continuamos também comercializando o produto médico-hospitalar com cobertura odontológica. No ano de 2019, não houve qualquer alteração no controle direto ou mesmo indireto da sociedade, aquisição de debêntures, nem distribuição de lucros e/ou dividendos aos sócios. Houve ainda aporte de capital realizado pela sócia AUSTA PARTICIPAÇÕES LTDA., no montante de R$ 4.000.000,00, integralizado no mês de 13/11/19, passando a empresa a ficar com o seu capital social em R$ 21.100.000,00. Esta operadora cumpre as provisões técnicas exigidas pela ANS, com aplicações financeiras vinculadas aos Bancos Santander, Itaú e Safra, com títulos federais. Continuamos adotando a política de investimentos nos programas de medicina preventiva e monitoramento de doentes crônicos, com expansão da nossa unidade de atendimento integrado entre equipe médica e multiprofissional, USI AUSTA, que atua dando ênfase nos projetos para acompanhamento e prevenção de obesidade, dor crônica, hipertensão, controle do diabetes, saúde mental e gestantes de alto risco, inclusive com a aprovação da ANS para o nosso Programa Austa Mais Vida controlando os principais fatores de risco, sob nº 119.045 e Atenção Integral a Saúde do Idoso sob nº 90.886. Na área de gestão de pessoas, a nossa empresa terminou o exercício de 2019 com 167 funcionários, 27 a mais do que no último dia do ano anterior, apresentando um turn over mensal médio com índice de 2,91 em 2019. Como política de benefícios, a empresa fornece aos seus funcionários vale alimentação, vale transporte e plano de saúde, este último extensivo aos dependentes. Está incluso no nosso planejamento para 2020, a ampliação do alcance dos programas de prevenção de doenças e promoção à saúde e a qualidade de vida dos nossos clientes, expansão de novas unidades da USI Austa, plano comercial para novas praças, aumento da carteira de clientes, gestão rigorosa no controle da sinistralidade e das obrigações impostas pela ANS, mantendo o foco na qualidade do atendimento, satisfação dos clientes e qualificação da rede prestadora. Também faz parte do planejamento, a continuação das negociações e realinhamento de preços e produtos com nossos clientes de contratos de pessoa jurídica e a revisão dos processos internos da operadora a fim de assegurar a eficácia dos nossos controles. Este é o relatório. Nada mais. São José do Rio Preto/SP, 31 de janeiro de 2020.

Austaclínicas Assistencia Médica e Hospitalar Ltda.

Mário Jabur Filho – Diretor Presidente

Antonio Edir Guizilini – Diretor Vice Presidente

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais

Ativo	Nota	2019	2018
Circulante		**48.840.111**	**36.554.683**
Disponível		1.615.003	2.091.515
Realizável		47.225.108	34.463.168
Aplicações financeiras	5	41.000.756	29.561.718
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		20.293.480	15.951.207
Aplicações livres		20.707.276	13.610.511
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	4.336.746	3.361.130
Contraprestações pecuniárias a receber		4.105.354	3.174.880
Outros créditos de operações c/planos de assistência à saúde		231.392	186.250
Créditos de oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		36.798	91.128
Créditos tributários e previdenciários	7	22.179	21.764
Bens e títulos a receber	8	1.765.484	1.318.697
Despesas antecipadas		63.145	108.731
Não circulante		**17.055.857**	**17.227.054**
Realizável a longo prazo		4.101.904	3.970.295
Ativo fiscal diferido	7	753.403	458.827
Depósitos judiciais e fiscais	13	3.348.501	3.511.468
Investimentos		1.000	1.000
Imobilizado	9	12.865.131	13.167.461
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		10.801.255	11.050.630
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		2.063.876	2.116.831
Intangível		87.822	88.298
Total do ativo		**65.895.968**	**53.781.737**

Passivo	Nota	2019	2018
Circulante		**27.419.917**	**22.120.105**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	23.099.096	17.572.530
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		2.465.068	2.358.297
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		2.659.898	2.651.834
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		15.627.453	10.804.737
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA		2.337.417	1.748.240
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços odontológicos		9.260	9.422
Débitos de operações de assistência à saúde		607.427	539.726
Receita antecipada de contraprestações		35.144	49.660
Comercialização sobre operações		394.599	370.603
Operadoras de planos de assistência à saúde		24.535	19.943
Outros débitos de operações c/planos de assistência à saúde		153.149	99.520
Débitos com oper.de assist.à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		27.910	16.820
Provisão para imposto de renda e contribuição social		166.834	789.735
Tributos e encargos sociais a recolher	11	1.225.258	1.124.127
Empréstimos e financiamentos a pagar		319.676	383.611
Débitos diversos	12	1.973.716	1.693.556
Não circulante		**5.043.234**	**4.720.966**
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde-SUS	10	4.235.986	4.025.391
Provisões para ações judiciais	13	794.489	108.753
Parcelamentos de tributos a contribuições	11	-	237.374
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	319.676
Débitos diversos		12.759	29.772
Patrimônio líquido	14	**33.432.817**	**26.940.666**
Capital social		21.100.000	17.100.000
Reservas		14.119.128	11.626.977
Prejuízos acumulados		(1.786.311)	(1.786.311)
Total do passivo e patrimônio líquido		**65.895.968**	**53.781.737**

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		**192.320.868**	**169.631.256**
Receitas com operações de assistência à saúde		196.664.699	173.018.324
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(4.343.831)	(3.387.068)
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos		**(161.558.721)**	**(137.934.011)**
Despesas de eventos/sinistros conhecidos ou avisados		(160.969.544)	(137.720.272)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados		(589.177)	(213.739)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		**30.762.147**	**31.697.245**
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		1.628.852	1.415.324
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		585.506	666.855
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		567.506	648.269
Outras receitas operacionais		18.000	18.586
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(27.721)	(49.896)
Outras despesas operacionais c/plano de assistência à saúde		(6.051.778)	(6.052.751)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(3.199.126)	(2.868.767)
Provisão para perdas sobre créditos		(2.852.652)	(3.183.984)
Outras despesas oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		(2.200.723)	(2.676.344)
Resultado bruto		**24.696.283**	**25.000.433**
Despesas de comercialização		(4.817.177)	(4.722.280)
Despesas administrativas		(18.544.117)	(16.190.106)
Resultado financeiro líquido	17	**2.542.527**	**2.046.941**
Receitas financeiras		3.081.565	2.719.091
Despesas financeiras		(539.038)	(672.150)
Resultado patrimonial		**-**	**(1.186)**
Despesas patrimoniais		-	(1.186)
Resultado antes dos impostos		**3.877.516**	**6.133.802**
Impostos correntes	18	(1.679.941)	(2.256.041)
Impostos diferidos	7 (i)	294.576	59.251
Lucro líquido do exercício		**2.492.151**	**3.937.012**

Demonstrações do Resultado Abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais

	2019	2018
Lucro líquido do exercício	**2.492.151**	**3.937.012**
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	**2.492.151**	**3.937.012**

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 - Em reais

	Capital social	Lucros acumulados	Total patrimônio líquido
Saldos em 1º de janeiro de 2018	**15.100.000**	**5.903.654**	**21.003.654**
Integralização de capital	2.000.000	-	2.000.000
Lucro líquido do exercício	-	3.937.012	3.937.012
Saldos 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	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 (Reapresentado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos saúde	202.235.861	177.423.800
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	25.770	30.090
(+) Outros recebimentos operacionais	3.309.766	2.671.524
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(166.260.405)	(146.598.404)
(-) Pagamento de comissões	(4.542.347)	(4.077.604)
(-) Pagamento de pessoal	(10.670.941)	(9.330.831)
(-) Pagamento de pró-labore	(327.529)	(329.950)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(1.380.976)	(1.204.268)
(-) Pagamento de tributos	(7.833.969)	(6.143.167)
(-) Pagamento de aluguel	(444.079)	(407.896)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(1.169.404)	(885.255)
(-) Aplicações financeiras	(9.776.267)	(6.298.623)
(-) Outros pagamentos operacionais	(7.191.994)	(6.112.359)
Caixa líquido das atividades operacionais	**(4.026.514)**	**(1.262.943)**
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(449.998)	(1.161.461)
Caixa líquido das atividades de investimento	**(449.998)**	**(1.161.461)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
(+) Integralização capital em dinheiro	4.000.000	2.000.000
(+) Recebimentos de empréstimos/financiamentos	-	680.000
Caixa líquido das atividades de financiamentos	**4.000.000**	**2.680.000**
Variação líquida do caixa	**(476.512)**	**255.596**
Saldo disponível inicial	**2.091.515**	**1.835.919**
Saldo disponível final	**1.615.003**	**2.091.515**
Variação líquida do caixa	**(476.512)**	**255.596**

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 sociedade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em São José do Rio Preto SP. A Empresa tem como objetivo a prestação de serviços médicos, hospitalares e serviços 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 são prestados 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 9.961, 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 diretrizes 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 reajustes 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 contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às pequenas e médias empresas e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018. A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade. As demonstrações 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, exceto 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 regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração da Operadora faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores 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 reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas 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 seguintes notas explicativas: • **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde; • **Nota explicativa nº 9** - Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado; • **Nota explicativa nº 13** - Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: 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 de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas 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 passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado. A Operadora reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Empresa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento. Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício. A Operadora desreconhece 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 ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são 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 intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. **b. Disponível:** Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original 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 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 392/2015 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, acrescido 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 - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito 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:** Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos. **f. Imobilizado: f.1 Reconhecimento e mensuração:** Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado. **f.2 Custos subsequentes:** Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Empresa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos. **f.3 Depreciação:** Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método 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 construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento 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 efetivo. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (impairment), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil 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 tivesse sido reconhecida em exercícios 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. **i. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:** São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber: **i.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG:** Compreendem as 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 faturamento é por única competência. **i.2 Provisão de eventos/sinistros a liquidar 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 Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. **i.3 Provisão de eventos/sinistros a liquidar:** 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 liquidar deverá ser realizado pelo valor integral 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. **i.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA:** Conforme 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 já ocorridos e ainda não apresentados. A partir de julho de 2011, a Operadora elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. **i.5 Outras Provisões:** Quando aplicável, a Operadora deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio 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. **j. Empréstimos e financiamentos a pagar:** Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos. **k. Provisões:** Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Empresa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. **l. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes):** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não 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 livro de apuração do lucro real - Lalur e são apresentados no ativo não circulante conforme natureza e expectativa de realização. Os impostos correntes e diferidos são reconhecidos no resultado do 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 parâmetros são os de mercado. **o. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes: Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há 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 exigíveis, 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 líquido. **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. Lucro líquido por cota:** O lucro líquido por 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:**

Modalidade	2019	2018
FI dedicado ao setor de saúde suplementar - ANS RF	20.293.480	15.951.207
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)	**20.293.480**	**15.951.207**
Certificado de depósito bancário	20.207.276	13.610.511
Aplicações livres	**20.207.276**	**13.610.511**
	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). **(i)** 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 prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016. **6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde: a. Composição do saldo:**

	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber	5.663.647	4.513.323
(-) Provisão para perdas sobre créditos **(i)**	(1.326.901)	(1.152.193)
	4.336.746	**3.361.130**

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos. **b. Composição por prazo de vencimento:**

	2019	2018
A vencer	1.551.825	496.666
Vencidas até 30 dias	2.278.085	2.087.284
Vencidas de 31 a 60 dias	619.936	804.892
Vencidas de 61 a 90 dias	122.323	226.593
Vencidas a mais de 90 dias	1.091.478	897.888
	5.663.647	**4.513.323**

7. Créditos tributários e previdenciários e Ativo fiscal diferido:

	2019			2018		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
IRRF	2.877	-	2.877	2.877	-	2.877
IRPJ e CSSL a compensar	3.641	-	3.641	3.641	-	3.641
PIS/COFINS a compensar	15.661	-	15.661	15.246	-	15.246
IR e CS diferidos **(i)**	-	753.403	753.403	-	458.827	458.827
	22.179	**753.403**	**775.582**	**21.764**	**458.827**	**480.591**

(i) Referem-se aos efeitos de imposto de renda e contribuição social sobre as diferenças temporárias, cuja realização seja provável com base em projeções de resultados futuros, elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos que podem, portanto, sofrer alterações. As diferenças temporárias dedutíveis não prescrevem de acordo com a legislação tributária vigente e decorrem de provisões, calculados a partir das alíquotas oficiais (IRPJ = 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:

	2019	2018
Provisão para ações judiciais	794.489	108.753
IRPJ - 25%	198.622	27.188
CSLL - 9%	71.504	9.788
	270.126	**36.976**
Provisão para perdas sobre créditos	1.421.402	1.240.737
IRPJ - 25%	355.351	310.184
CSLL - 9%	127.926	111.667
	483.277	**421.851**
Total dos tributos diferidos	**753.403**	**458.827**

A movimentação dos tributos diferidos foi registrada no resultado, da seguinte forma:

	2019	2018
Impostos diferidos	**294.576**	**59.251**

8. Bens e títulos a receber:	2019	2018
Estoque de materiais e medicamentos **(i)**	1.065.650	755.378
Outros créditos a receber		
Adiantamentos	31.984	46.050
Outras contas a receber **(ii)**	738.373	591.414
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(70.523)	(74.145)
	1.765.484	**1.318.697**

(i) Estoque de medicamentos quimioterápicos disponível para utilização dos usuários do plano. **(ii)** Substancialmente composto pelo saldo de cartões de crédito a receber.

9. Imobilizado: a. Composição do saldo:

Descrição	Taxa anual de depreciação	2019 Custo	2019 Depreciação acumulada	2019 Líquido	2018 Líquido
Terrenos	-	6.334.591	-	6.334.591	6.334.591
Edificações	1,70%	4.987.852	(612.412)	4.375.440	4.449.268
Máquinas e equipamentos	10%	708.766	(272.483)	436.283	414.940
Móveis e utensílios	10%	1.937.430	(1.078.497)	858.933	870.288
Computadores e periféricos	20%	1.756.009	(1.079.315)	676.694	725.025
Veículos	20%	468.350	(421.417)	46.933	53.166
Instalações	10%	119.526	(74.494)	45.032	53.411
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	881.605	(790.380)	91.225	266.772
		17.194.129	**(4.328.998)**	**12.865.131**	**13.167.461**

b. Movimentação do custo de aquisição:

| | Saldos em 1º/1/2018 | Aquisições | Baixas | Saldos em 31/12/2018 | Aquisições | Baixas |