

Demonstrações Financeiras

2019

ANS - Nº 34.852-0





Missão

Produzir saúde e bem-estar para as pessoas ao longo de suas vidas, por meio de um modelo integrado de cuidados, concebido como um processo permanente de inovação assistencial, organizacional, tecnológica e social, cocriando emprego, riqueza e qualidade de vida nas comunidades onde trabalhamos, favorecendo o seu desenvolvimento regional inclusivo.



Valores

- Compaixão
- Justiça
- Respeito
- Solidariedade
- Verdade e Honestidade
- Responsabilidade

Sumário

Relatório da Administração.....03

Cenário Macroeconômico e Setorial

A Companhia

Gestão da Área Comercial

Gestão Médica

Gestão Operacional e Financeira

Gestão Digital e de Mídia

Investimentos em Sociedades Coligadas e Controladas

Destinação de Lucros

Relacionamento com Auditor Independente

Mensagem da Direção Geral

Demonstrações Financeiras09

Notas Explicativas14

Parecer Atuarial38

Parecer da Auditoria40





Relatório de Administração

A Administração da **MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A**, nome fantasia **VITALIS**, em conformidade com as disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de Vossas Senhorias o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findado em 31 de dezembro de 2019, acompanhado do relatório de opinião dos Auditores Independentes.

Cenário Macroeconômico e Setorial

O Brasil vem mantendo seu processo de recuperação dos principais indicadores macroeconômicos. O PIB, mesmo que modesto, projeta um crescimento perto do 1,1%. A inflação ao consumidor medida pelo IPCA atingiu, em 2019, 4,31% a.a., maior que a taxa alcançada em 2018, 3,75% a.a., porém, ainda dentro da meta de inflação. Da mesma forma, a taxa básica de juros foi gradativamente reduzida até 4,5% em 2019, o que representa uma queda significativa se comparada a 6,5% no início do mesmo ano. Dos fatores que influenciaram o aumento da inflação, saúde e cuidados pessoais atingiram 5,41%, destacando-se os planos de saúde que fecharam com uma inflação de 8,24%. Por outro lado, a inflação médica do ano de 2019, deve manter-se em patamares elevados, por volta de 16% em 2019, frente a 16,9% do ano anterior baseados na VCMH - Variação do Custo Médico Hospitalar, seguindo a tendência observada ao longo dos últimos anos, segundo dados do Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS).

Uma das notícias mais relevantes foi a reforma previdenciária, que foi aprovada pela maioria no Senado, cumprindo com um dos compromissos adquiridos pelo governo atual. Este avanço permitiu mais confiança no país, e traz consigo um aumento dos investimentos e dos índices da bolsa de valores. Para 2020, espera-se a aprovação da reforma fiscal, assim como diminuição dos gastos da União.

O setor de saúde suplementar apresenta estabilidade. O índice de desemprego que fechou em 11,9% em 2019 frente a 11,8% em 2018, fez com que o número de beneficiários vinculados a planos de saúde chegasse a 47.02 milhões frente 47.12 milhões em 2018, o que equivale a uma taxa de cobertura de 24,25% frente a 24,35% em 2018.

O número de operadoras de planos de saúde ativas continua reduzindo, mostrando claramente a tendência de redução de players no mercado, atingindo 727 operadoras frente a 749 em 2018. Este cenário é resultado da regulação imposta aos planos de saúde e à estratégia de consolidação do mercado. Em 2018, a ANS instituiu a RN nº 442, que criou novas provisões: a Peona SUS e a PIC (Provisão de Insuficiência das contraprestações). A partir de janeiro de 2020, a constituição dessas provisões poderá ocorrer de forma gradativa, ao longo de 36 meses. Atualmente, 50% dos beneficiários são atendidos por 22 companhias, frente a 23 em 2018.



Relatório de Administração

A Companhia

A MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A, nome fantasia Vitallis, continua trabalhando no desenvolvimento sustentável, garantindo a implementação do modelo Keralty, fundamentado nos três eixos: Sanitário, Comunitário e Social.

Gestão da Área Comercial

A companhia teve um aumento de beneficiários acima da dinâmica do setor. Cumprimos os objetivos traçados para este ano, e a empresa continua comercializando produtos e serviços de alta qualidade e com preço competitivo (custo/benefício). Com isto, a venda bruta chegou ao patamar de 40 mil beneficiários, comercializando produtos com modelo de atenção primária, produtos para melhor idade (acima de 60 anos), e abrimos para novos nichos de mercado. Assim como continuamos com a consolidação no interior do estado de Minas Gerais e outros estados-alvo.

Em 2019, criamos nossa plataforma de vendas on-line que, junto às lojas já existentes, contribuem para o desenvolvimento de marca e posicionamento no mercado. Trabalhamos continuamente com os canais de vendas e parceiros, garantindo mais transparência e qualidade na comercialização do nosso produto.

Ao final do exercício, a empresa fechou com 373 mil beneficiários, posicionando-se entre as 10 maiores operadoras em número de usuários de Medicina de Grupo do País, segundo dados da ANS. Além do número de vidas, as estratégias desenvolvidas nos permitiram obter um aumento na receita per capita de 5,8%. Desta forma, conseguimos o nosso principal objetivo: garantir a sustentabilidade financeira da companhia.



Relatório de Administração

Gestão Médica

Em 2019, foram fortalecidos os programas de prevenção e promoção com o intuito de melhorar a saúde da população e controlar o custo per capita. Iniciamos o Programa de Oncologia, buscando um acompanhamento digno e uma gestão adequada aos nossos beneficiários. Atualmente, acompanhamos mais de 612 pacientes em situação vulnerável. Continuando com o nosso planejamento, para 2020, o grupo terá nova unidade oncológica, com o intuito de garantir o cuidado integral de nossos beneficiários.

Visando garantir uma abordagem que melhora a qualidade de vida dos pacientes que possuem uma doença crônica potencialmente fatal e de suas famílias continuamos trabalhando no programa integrado de Cuidados Paliativos, com o objetivo de obter a certificação Newpalex® da fundação espanhola New Health Foundation. Estamos trabalhando para que, em 2020, seja certificado o programa na Operadora, preparando as unidades próprias Keralty em todos os níveis de atendimento para a adequada prestação do serviço.

O grupo inaugurou uma nova unidade ambulatorial na cidade de Uberlândia, assim como um Centro Oftalmológico em Belo Horizonte, contribuindo assim com a implantação de nosso modelo de saúde, baseado no atendimento integral, atuando de acordo com os princípios do modelo Keralty, os 5 P's: Preventivo, Personalizado, Preditivo, Participativo e Permanente.

Dentro do modelo de valor em saúde preconizado pela operadora, em 2019 foi implementado nos hospitais do Grupo e alguns hospitais credenciados o DRG (Diagnosis Related Groups), visando melhor qualidade assistencial e eficiência do sistema. Com isto, obtivemos um reconhecimento da empresa IAG como uma das empresas líderes do mercado de saúde, medido pelo índice de valor do sistema de saúde brasileiro®.



Relatório de Administração

Gestão Operacional e Financeira:

Em 2019, foram feitos de forma oportuna todos os pagamentos a prestadores, fornecedores, colaboradores e receita, assim como a implementação e documentação de processos e protocolos assistenciais para uma adequada gestão e padronização.

Gestão de Pessoas e Responsabilidade Sócio Corporativa:

Encerramos o ano com 600 colaboradores na operadora e mantivemos os investimentos com o plano de desenvolvimento de gestores. Foram realizadas mais de 10 mil horas de treinamento presencial e mais de 1.100 de treinamento virtual aos nossos colaboradores.

Iniciamos a Associação Keralty com o objetivo de apoiar o Programa de Cuidados Paliativos e o Projeto de Cidades Compassivas, programa que busca desenvolver redes de apoio que garantam o cuidado humanizado.

Gestão Digital e de Mídia

Continuamos fortalecendo a marca com campanhas em rádio, avisos publicitários, jornais e no Aeroporto Internacional de Confins.

Em 2019, patrocinamos a empresa BH Race em Belo Horizonte, dedicada a assessoria de corrida. Também foram promovidos eventos para clientes e colaboradores, como o AtiVitallis, nossa primeira corrida de rua, que contou com uma equipe de enfermeiros qualificados, que aferiram pressão, peso, e deram orientações de saúde.

Investimentos em Sociedades Coligadas e Controladas

No exercício de 2019, a companhia investiu R\$3.577.000,00 (2018 - R\$5.040.000,00) em sociedades coligadas. Este investimento foi utilizado principalmente para a construção e reforma de centros médicos e hospitalares.

Destinação de Lucros

Não houve resultado líquido positivo em 2019.



Relatório de Administração

Perspectivas futuras e informações sobre o andamento e desempenho do negócio (expectativas para curto, médio e longo prazo)

Para os próximos exercícios (2020 a 2023), nossa expectativa é continuar nos consolidando como uma das principais operadoras de Medicina de Grupo do Brasil, com o contínuo crescimento da carteira de beneficiários, na ordem de 4% a.a., bem como a contínua redução dos indicadores de sinistralidade, através de investimentos em rede própria e o aprimoramento de nossa governança corporativa.

Metas e ações projetadas para as garantias financeiras (provisões técnicas, ativos garantidores e recursos próprios mínimos)

Ao final de 2019, possuímos reservas garantidoras na ordem de R\$88.5 milhões (2018 - R\$ 83,6 milhões), número superior às provisões técnicas de R\$85,0 milhões (2018 - R\$ 74,6 milhões), atualmente exigidas pelas normas regulamentares da ANS. Com base nas nossas projeções de curto, médio e longo prazo, estimamos ter um crescimento constante de lastro financeiro.

Nossos recursos próprios mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado) de R\$ 118,4 milhões (2018 - R\$ 101,4 milhões), para atuar como operadora de Medicina de Grupo no mercado de planos de saúde, estão ao final deste exercício, acima do mínimo exigido pela regulamentação em vigor (Margem de Solvência Exigida) de R\$ 112,7 milhões (2018 - R\$ 93,6 milhões). Diante das expectativas futuras desta entidade e com base em nossos resultados econômico-financeiros projetados, entendemos que será coberto o crescimento da parcela mínima, que exige este valor mínimo até dezembro de 2022. A ANS instituiu a RN nº 442, que criou novas provisões como a Peona SUS. Destaca-se que, segundo a normativa, a constituição dessas provisões poderá ocorrer de forma gradativa, ao longo de 36 meses, a partir de janeiro de 2020. Contudo, há de se ressaltar que a administração entende que os resultados supriram o crescimento da parcela mínima do patrimônio líquido.



Relatório de Administração

Relacionamento com Auditor Independente

Ao longo do exercício de 2019, a Companhia utilizou os serviços de auditoria independente da Grunitzky Auditores Independentes S/S. para realizar auditoria e emitir relatórios sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia. A administração da Companhia tem como política não contratar o auditor independente em serviços de consultoria que possam gerar conflitos de interesse. A administração e seu auditor independente entendem que os serviços mencionados não geram conflitos de interesse e, portanto, não apresentam riscos de independência de acordo com as regras vigentes no Brasil.

Mensagem da Direção Geral:

Mais um ano desafiador para o setor, em que a Vitallis felizmente tem sido bem-sucedida destacando-se pelo crescimento em usuários, assim como no aprimoramento da qualidade assistencial, sendo reconhecida como uma das operadoras líderes do mercado, segundo o índice de valor em saúde do sistema brasileiro®.

Desenvolvemos nosso programa CONTIGO sendo pioneiros no Brasil na implementação da metodologia NEWPALEX da New Health Foundation, selo que garante a qualidade e humanização do cuidado paliativo.

Demos continuidade ao nosso plano de expansão no Brasil com a abertura da Unidade Oftalmológica na cidade de Belo Horizonte (MG) e o Centro Médico Keralty na cidade de Uberlândia (MG).

Agradeço a todos os clientes pela confiança e apoio constante, e a cada um dos colaboradores pela dedicação e compromisso em trazer um novo modelo de saúde ao Brasil, fundamentado nos nossos três eixos: Sanitário, Comunitário e Social. Aos nossos médicos, parceiros e entidades prestadoras de serviços, agradecemos pela parceria, e principalmente por acreditarem que podemos fazer a diferença juntos.

Muito obrigada!
Julie Alexandra Malagon Ovalle



Demonstrações Financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em unidades de Reais)

ATIVO		2019	2018
	Notas		
ATIVO CIRCULANTE		<u>177.705.389</u>	<u>150.592.616</u>
Disponível	3	16.915.011	10.953.094
Realizável		160.790.378	139.639.522
Aplicações Financeiras	4	127.350.771	114.029.273
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		94.543.885	83.590.072
Aplicações Livres		32.806.886	30.439.201
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>15.772.062</u>	<u>14.290.995</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		7.101.725	6.586.940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		8.670.337	7.704.055
Créditos Tributários e Previdenciários	6	10.694.422	8.449.256
Bens e Títulos a Receber	7	3.074.960	2.558.666
Despesas Antecipadas		3.898.164	311.332
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>106.798.087</u>	<u>105.935.592</u>
Realizável a longo prazo		<u>67.341.669</u>	<u>63.588.229</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	6	7.956.675	7.956.675
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	55.497.589	51.369.430
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		3.887.405	4.262.124
Investimentos	8	<u>33.813.199</u>	<u>36.137.251</u>
Participações Societárias Avaliadas p/Método Equivalência Patrimonial		<u>31.176.750</u>	<u>33.615.417</u>
Participações em Outras Sociedades		31.176.750	33.615.417
Outros Investimentos		2.636.449	2.521.834
Imobilizado	9	<u>5.106.692</u>	<u>5.985.509</u>
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		=	200.000
Imóveis - Não Hospitalares		-	200.000
Imobilizado de Uso Próprio		1.948.384	2.007.403
Hospitalares / Odontológicos		207.626	526.945
Não Hospitalares / Odontológicos		1.740.758	1.480.458
Imobilizações em Curso		11.189	23.400
Outras Imobilizações		3.147.119	3.754.706
Intangível	10	<u>536.527</u>	<u>224.603</u>
TOTAL DO ATIVO		284.503.476	256.528.208



Demonstrações Financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em unidades de Reais)

PASSIVO		2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE	Notas	<u>140.796.247</u>	<u>124.594.233</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	<u>118.565.564</u>	<u>104.733.050</u>
Provisões Contraprestações		<u>6.577.553</u>	<u>6.982.611</u>
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		6.537.258	6.947.223
Provisão para Remissão		40.295	35.388
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		28.144.172	24.888.569
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prest. Serviços Assistenciais		36.528.411	29.788.655
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		47.315.428	43.073.215
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>3.694.027</u>	<u>3.064.989</u>
Contraprestações a Restituir		13.215	16.262
Receitas Antecipadas de Contraprestações		890.889	699.058
Comercialização sobre Operações		2.789.923	2.349.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	13.264.980	11.939.755
Débitos Diversos	13	5.271.676	4.856.439
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>24.418.488</u>	<u>31.593.770</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	<u>13.608.313</u>	<u>18.764.175</u>
Provisão para Remissão		446.697	403.756
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		13.161.616	18.360.419
Provisões		<u>3.094.973</u>	<u>3.402.921</u>
Provisões para Ações Judiciais	14	3.094.973	3.402.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	<u>7.715.202</u>	<u>9.426.674</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		7.715.202	9.426.674
Parcelamento de Tributos e Contribuições		7.715.202	9.426.674
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>119.288.741</u>	<u>100.340.205</u>
Capital Social	15.1	223.700.000	<u>198.800.000</u>
Reservas	15.2	<u>2.919.863</u>	<u>2.919.863</u>
Reservas de Capital		2.919.863	2.919.863
Prejuízos Acumulados		(107.331.122)	(101.379.658)
TOTAL DO PASSIVO		<u>284.503.476</u>	<u>256.528.208</u>



Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em unidades de Reais)

	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		576.666.246	529.711.042
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16	585.018.592	537.724.635
Contraprestações Líquidas		585.066.441	537.773.623
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(47.849)	(48.988)
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(8.352.346)	(8.013.593)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(485.901.654)	(433.188.844)
Eventos Conhecidos ou Avisados	17	(481.659.441)	(426.627.255)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(4.242.213)	(6.561.589)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		90.764.592	96.522.198
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		2.524.804	3.262.404
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		182.935	662.716
Outras Receitas Operacionais		182.935	662.716
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(12.921.710)	(13.885.920)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.765.306)	(2.887.967)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.143.360)	(846.583)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(7.013.044)	(10.151.370)
RESULTADO BRUTO		80.550.621	86.561.398
Despesas de Comercialização		(24.436.804)	(23.920.256)
Despesas Administrativas	18	(62.583.861)	(57.214.276)
Resultado Financeiro Líquido		6.438.030	10.111.086
Receitas Financeiras		10.929.354	13.908.776
Despesas Financeiras		(4.491.324)	(3.797.690)
Resultado Patrimonial		(5.919.450)	(3.685.448)
Receitas Patrimoniais		3.600	1.402.504
Despesas Patrimoniais		(5.923.050)	(5.087.950)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(5.951.464)	11.852.504
Imposto de Renda		-	(2.417.095)
Contribuição Social		-	(878.794)
RESULTADO LÍQUIDO		(5.951.464)	8.556.615



Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em unidades de Reais)

	2019	2018
Resultado Líquido do Exercício	(5.951.464)	8.556.615
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(5.951.464)	8.556.615

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em unidades de Reais)

Discriminação	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Reserva de Capital	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido da Controladora
Saldos em 31 de Dezembro de 2017	191.100.000	1.000.000	2.919.863	(109.936.273)	85.083.590
Capital Integralizado - Ações Ordinárias	7.700.000	(1.000.000)	-	-	6.700.000
Resultado do Exercício	-	-	-	8.556.615	8.556.615
Saldos em 31 de Dezembro de 2018	198.800.000	-	2.919.863	(101.379.658)	100.340.205
Capital Integralizado - Ações Ordinárias	24.900.000	-	-	-	24.900.000
Resultado do Exercício	-	-	-	(5.951.464)	(5.951.464)
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	223.700.000	-	2.919.863	(107.331.122)	119.288.741



Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO METODO DIRETO DOS EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em unidades de Reais)

	2019	2018
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	649.772.711	590.532.192
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	29.355.570	60.901.141
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	531.069	437.453
(+) Outros Recebimentos Operacionais	18.376.911	9.734.695
(-) Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde	(531.891.095)	(481.859.389)
(-) Pagamento de Comissões	(25.389.545)	(21.797.159)
(-) Pagamento de Pessoal	(34.159.025)	(29.717.064)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(6.597.608)	(8.409.014)
(-) Pagamento de Tributos	(32.230.634)	(27.511.228)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(5.999.388)	(4.516.135)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.183.322)	(2.131.638)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.895.003)	(488.068)
(-) Aplicações Financeiras	(38.172.433)	(48.481.943)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(34.334.562)	(31.048.619)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	20 (14.816.354)	5.645.224
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(69.368)
(-) Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(706.729)	(102.000)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(3.415.000)	(5.040.000)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(4.121.729)	(5.211.368)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	24.900.000	6.700.000
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	24.900.000	6.700.000
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	5.961.917	7.133.856
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	5.961.917	7.133.856
CAIXA - Saldo Inicial	10.953.094	3.819.238
CAIXA - Saldo Final	16.915.011	10.953.094
Ativos Livres no Início do Período	41.392.295	20.736.472
Ativos Livres no Final do Período	49.721.896	41.392.295
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	8.329.601	20.655.823



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

1. Informações Gerais

A MediSanitas Brasil Assistência Integral à Saúde S.A é uma sociedade empresária organizada sob a forma de sociedade por ações de capital fechado. A Companhia tem por objetivo social a operação de planos privados de assistência à saúde, coletivos e individuais familiares, e a prestação de serviços médicos, ambulatoriais, clínicos, hospitalares e terapêuticos aos associados.

A sociedade é controlada indiretamente pela OSI Brasil Participações Ltda., holding brasileira criada em 2013, que tem por objeto a participação em sociedades de qualquer natureza, inclusive as que atuem no setor de saúde em geral, registradas perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2. Resumo das Principais Políticas Adotadas

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

2.1 Base de Apresentação

As Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2019 foram preparadas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, observando as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, incluindo as alterações geradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão determinado pela ANS. A conciliação da atividade operacional pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa 20.

A autorização para a conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 20 de janeiro de 2020.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

2.2 Disponível

Caixa e equivalente de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários de livre movimento. As contas garantidas, quando utilizadas, são demonstradas no balanço patrimonial como “Empréstimos”, no passivo circulante.

2.3 Aplicações

As aplicações financeiras estão classificadas na categoria aplicações reconhecidas contabilmente pelo seu valor justo e estão segregadas entre aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, sendo as aplicações garantidoras divididas entre lastro e vínculo, conforme determinação da Agência Nacional da Saúde Suplementar (ANS).

As aplicações financeiras estão sendo classificadas no ativo circulante por opção da gestão em utilizá-las e por possuírem prazo mínimo de 180 dias para resgate, contados da data da aplicação.

2.4 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 (noventa) dias, para planos coletivos, e há mais de 60 (sessenta) dias, para planos individuais. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

2.5 Créditos de Operações de Saúde Não Relacionados a Planos de Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de receitas com outras atividades. A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 (noventa) dias.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

2.6 Investimentos

A empresa detém participações societárias em controladas e são avaliadas pelo método da equivalência patrimonial pelo fato de a controladora deter participação significativa, ter influência nas empresas caracterizando-as como controladas. As demonstrações financeiras das empresas controladas foram examinadas por auditores independentes.

Possui ainda, registrado como investimentos, terrenos e edificações destinados a renda, registrados ao custo de aquisição. A depreciação das edificações é calculada com base no prazo de vida útil estimado dos bens, com base em laudos de avaliação, quando aplicável.

2.7 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada com base no prazo de vida útil estimado dos bens, com base em laudos de avaliação, quando aplicável. O item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. (Vide nota explicativa 9).

2.8 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. (Vide nota explicativa 10).

2.9 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

2.10 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

São calculadas com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora. (vide Nota Explicativa nº 11).

2.11 Outros Ativos e Passivos (Circulante e Não Circulante)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação são prováveis que ocorram nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.12 Empréstimos e Financiamentos

Utilizado para registrar as obrigações da empresa junto a instituições financeiras do país, cujos recursos, quando ocorre, são destinados para financiar imobilizações ou capital de giro.

2.13 Passivos Contingentes

Passivos Contingentes: Uma provisão é constituída para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/ obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

3. Disponível

Modalidades	Tipo de Operação	2019	2018
Numerários em Caixa	Caixa	8.418	11.759
Numerários a vista em Instituições Financeiras	Conta-Corrente	16.906.593	10.941.335
Saldo		16.915.011	10.953.094

Representam numerários em espécie e depósitos bancários disponíveis.

4. Aplicações Financeiras

Modalidades	2019	2018
Aplicações Garantidoras de provisões Técnicas (i)	94.543.885	83.590.072
Aplicações Livres (II)	32.806.886	30.439.201
Saldo	127.350.771	114.029.273

(I) - As aplicações garantidoras de provisões técnicas são exigências a serem observadas pelas operadoras de planos de saúde para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência.

A Resolução Normativa RN nº 209 menciona as aplicações financeiras vinculadas à ANS cuja movimentação é bloqueada bem como outros ativos garantidores que têm como objetivo o lastro do total das provisões técnicas e os eventos a liquidar.

A partir da publicação da RN 392/2015, com efeitos em 2016, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS determinou que as Operadoras de Planos de Saúde segregassem em linhas específicas das aplicações livres em suas demonstrações as aplicações destinadas a garantir o pagamento aos Eventos a Liquidar com vencimentos inferiores em até 30 dias, assim como o Ressarcimento ao SUS, estas sem bloqueio de movimentação, denominadas “Aplicações Garantidoras”;

(II) - As aplicações financeiras livres devem obedecer ao prazo de liquidação até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação; sendo os saldos de aplicações ajustados a valor de mercado, quando aplicável, de acordo com a legislação em vigor.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

5. Contraprestações Pecuniárias a Receber

Descrição	2019	2018
Créditos a receber de contratos individuais	2.654.768	3.115.234
(-) Provisões para perdas sobre créditos de contratos individuais (I)	(381.396)	(430.467)
	2.273.372	2.684.767
Créditos a receber de contratos coletivos	5.274.535	4.229.385
(-) Provisões para perdas sobre créditos de contratos coletivos (I)	8.224.155	7.376.843
	13.498.690	11.606.228
Valor Líquido a Receber	15.772.062	14.290.995

(I) - Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC). A provisão é constituída pelo montante devido por beneficiários em atraso há mais de 60 dias (planos individuais) e 90 dias (planos coletivos), e o cálculo engloba não só as parcelas em atraso, mas também, todas as parcelas efetivamente ganhas de um beneficiário que tenha pelo menos uma parcela atrasada.

6. Créditos Tributários e Previdenciários

Estão assim detalhados nas demonstrações:

	2019	2018
No curto Prazo	10.694.422	8.449.256
No longo Prazo	7.956.675	7.956.675
Saldo	18.651.097	16.405.931

Sendo:

Descrição	2019	2018
IRRF - Aplicações Financeiras (I)	6.422.845	4.422.733
Outros créditos Tributários e Previdenciários (II)	12.228.252	11.983.198
Saldo	18.651.097	16.405.931

(I) - Trata-se de IRRF sobre aplicações financeiras dos anos de 2013 a 2019 disponíveis para utilização mediante compensação de tributos administrados pela Receita Federal do Brasil, sendo todo o recurso no curto prazo.

(II) - Inclui créditos de INSS referente a ação judicial de 12/01/2007 contra a Previdência Social solicitando inexigibilidade da contribuição social prevista pelos incisos III e IV, do art. 22, da Lei nº 8.212/91, em função da prestação de serviços exercida por profissionais autônomos e cooperados da área de saúde a favor dos usuários dos planos de saúde da empresa. Por se tratar de tema pacificado no STF (Supremo Tribunal Federal) o montante integral da ação foi contabilizado. Sendo R\$ 4.271.577 no curto prazo e R\$ 7.956.675 no longo prazo



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

7. Bens e Títulos a Receber

Descrição	2019	2018
Estoque de Materiais e Medicamentos (I)	212.869	353.156
Adiantamento para Fornecedores (II)	2.862.091	2.205.510
Saldo	3.074.960	2.558.666

(I) - Os estoques compreendem materiais e medicamentos adquiridos e destinados à utilização da Rede Credenciada Hospitalar e própria ambulatorial.

(II) - Referem-se a adiantamentos aos fornecedores de mercadorias e prestadores de serviço, que mediante a efetiva entrega do produto ou prestação do serviço, os valores são alocados às respectivas contas de Resultado ou Patrimoniais.

8. Investimentos

Descrição	2019	2018
a) Participações em Instituições não Reguladas	31.176.750	33.615.417
b) Imóveis destinados a Renda	2.636.449	2.521.834
Saldo	33.813.199	36.137.251

a) Participação em Instituições Não Reguladas

Empresas Controladas	Ano 2019					
	Quotas	Participação	Investimento	Resultado	Equivalência	Patrimônio Líquido
Minas Saúde Invest. e Part. Ltda.	68.314.999	99,99%	31.166.694	(5.853.668)	(5.853.668)	31.166.694
Serviços Operativos Sanitas Ltda.	10.000	99,99%	10.056	-	-	10.056
Total	68.324.999		31.176.750	(5.853.668)	(5.853.668)	37.030.417



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

Abaixo objeto social das empresas controladas:

A MINAS SAÚDE INVESTIMENTOS E PARTICIPAÇÕES LTDA., constituída em 17/03/2011, tem por objeto social a participação, direta ou indireta no capital de outras sociedades no País, podendo, inclusive, prestar serviços gerenciais e administrativos as empresas sob seu controle.

A SOS – SERVIÇOS OPERATIVOS SANITAS LTDA., constituída em 09/11/2015, tem por objeto social a prestação de Serviços na Intermediação de Negócios e Representação Comercial Referente à Oferta de Plano Saúde e Posto Avançado Para Plano de Saúde.

b) Imóveis Destinados a Renda

Descrição	2019	2018
Terrenos.	2.209.158	1.849.158
Edificações.	427.291	672.676
Saldo	2.636.449	2.521.834

9. Imobilizado

Composição dos Ativos Imobilizados		2019			2018
Descrição	(%) Taxa Média Anual de Depreciação	Custo	Depreciação	Saldo Contábil	Saldo Contábil
Terrenos	-	-	-	-	200.000
Veículos	10%	277.490	(194.243)	83.247	110.376
Máquinas e Equipamentos	8%	2.822.221	(2.077.807)	744.414	752.208
Equipamentos de Informática	12,50%	2.730.773	(2.018.433)	712.340	586.782
Móveis e Utensílios	8%	1.304.429	(896.046)	408.383	558.038
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	4.842.751	(1.973.070)	2.869.681	3.443.967
Outras Imobilizações	5%	1.667.442	(1.378.815)	288.627	334.138
Saldo		13.645.106	(8.538.414)	5.106.692	5.985.509



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

a) Composição dos Ativos Imobilizados

O ativo imobilizado de uso próprio compreende equipamentos, móveis, máquinas, utensílios e veículos utilizados para a condução dos negócios da Empresa. O imobilizado de uso é demonstrado ao custo histórico, reduzido por depreciação acumulada e perdas de redução de valor recuperável acumuladas, quando aplicável. Gastos com reformas e melhorias que prolongam a vida útil dos bens são incorporados ao custo do ativo imobilizado. A depreciação é apropriada com base no prazo de vida útil remanescente dos bens, constantes de laudo de avaliação.

No exercício de 2019, a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, conseqüentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado. Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas.

b) Movimentação dos Ativos Imobilizados Líquidos

Movimentação dos Ativos Imobilizados	Terrenos, Edificações e Benfeitorias	Máquinas e Equipamentos, Móveis e Utensílios, Veículos e Outras Imobilizações	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2016	6.127.982	3.824.678	9.952.660
+ Adições	5.301	119.337	124.638
(-) Baixas	-	(66.593)	(66.593)
(-) Depreciação / Amortização	(468.361)	(788.989)	(1.257.350)
Saldo em 31 de dezembro de 2017	5.664.922	3.088.433	8.753.355
+ Adições	25.778	69.367	95.145
(-) Baixas	-	(8.530)	(8.530)
(-) Depreciação / Amortização	(464.913)	(731.726)	(1.196.639)
Transferência	(1.581.822)	(76.000)	(1.657.822)
Saldo em 31 de dezembro de 2018	3.643.965	2.341.544	5.985.509
+ Adições	158.634	216.390	375.024
(-) Baixas	(19)	(42.765)	(42.784)
(-) Depreciação / Amortização	(494.957)	(574.479)	(1.069.436)
(+/-) Inventário	(112.630)	171.009	58.379
Transferência	(358.615)	158.615	(200.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.836.378	2.270.314	5.106.692



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

10. Intangível

a) Composição do Intangível

Composição dos Ativos Imobilizados		2019			2018
Descrição	(%) Taxa Média Anual	Custo	Depreciação	Saldo Contábil	Saldo Contábil
Sistemas de Computador Software	-	2.085.417	(1.548.890)	536.527	224.603
Saldo		2.085.417	(1.548.890)	536.527	224.603

b) Movimentação do Intangível

Movimentação do Intangível	Sistemas de Computador Software
Saldo em 31 de dezembro de 2017	119.951
+ Adições	324.790
(-) Baixas	-
(-) Depreciação / Amortização	(220.138)
Saldo em 31 de dezembro de 2018	224.603
+ Adições	331.706
(-) Baixas	-
(+/-) Inventário	49.039
(-) Depreciação / Amortização	(68.821)
Saldo em 31 de dezembro de 2019	536.527



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2019	2018
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG (I)	6.537.258	6.947.223
Provisão para Remissão	40.295	35.388
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (II)	28.144.172	24.888.569
Provisão para Eventos a Liquidar (III)	36.528.411	29.788.655
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) (IV)	47.315.428	43.073.215
Total – Circulante	118.565.564	104.733.050

(I) - Provisão de Prêmio Contraprestação Não Ganha (PPCNG): Conforme Resolução Normativa ANS nº 314 de 23 de novembro de 2012. A partir de janeiro de 2013, as contraprestações e prêmios provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde deverão contemplar parcela da (PPCNG); no qual o cálculo da (PPCNG) apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento.

(II) - 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.

(III) - Provisão para Eventos a Liquidar - Representa eventos indenizáveis decorrente de contas médicas ou de avisos de prestação de serviços apresentados à Empresa.

(IV) - Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) – É para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia atuarial.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

Destacamos a seguir a movimentação da respectiva provisão em 2018 e 2019:

Movimentação Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	Saldo
Saldo em 31 de dezembro de 2017	36.511.627
+ Adições	6.802.103
(-) Baixas	(240.515)
Saldo em 31 de dezembro de 2018	43.073.215
+ Adições	6.098.892
(-) Baixas	(1.856.679)
Saldo em 31 de dezembro de 2019	47.315.428

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2019	2018
ISS - Impostos sobre Serviços	3.471.769	2.995.158
INSS - Instituto Nacional Seguridade Social	597.687	611.048
FGTS - Fundo de Garantia de tempo de Serviço	155.416	155.509
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	759.686	597.428
Provisão Para Imposto De Renda – IRPJ	3.042.307	2.417.095
Demais Impostos e Contribuições	3.472.917	3.297.525
Parcelamento - Impostos sobre Serviços (I)	65.513	65.583
Parcelamento - Tributos Federais (II)	1.668.475	1.684.109
Parcelamento – Outros	31.210	116.300
Total – Circulante	13.264.980	11.939.755

Impostos sobre Serviços (I)	305.726	349.777
Tributos Federais (II)	6.079.526	7.012.293
Demais Parcelamentos (III)	1.329.950	2.064.604
Total – Não Circulante	7.715.202	9.426.674

Referem-se a Impostos e Contribuições de ordem Municipal e Federal, retidos de terceiros ou sobre apuração de Receitas.

(I) - Parcelamento de Impostos sobre Serviços: A Lei nº 16.097/14, alterada pelo art. 4º da Lei nº 16.272/15 instituiu o Programa de Parcelamento Incentivado - PPI no Município de São Paulo. O PPI-2015 é um programa de parcelamento para os contribuintes que desejem regularizar os débitos tributários e não tributários, constituídos ou não, inclusive inscritos em Dívida Ativa, ajuizados ou a ajuizar, em relação a fatos geradores ocorridos até 31.12.2014; A MediSanitas aderiu ao parcelamento em 18/06/2015 no qual o parcelamento foi firmado em 120 parcelas mensais e sucessivas, corrigidas pela taxa SELIC.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

(II) - Parcelamento de Tributos Federais: Refere-se a tributos federais constituídos junto à Receita Federal do Brasil, parcelados conforme lei nº 12.996 de 18 de junho de 2014 e consolidados conforme a Portaria Conjunta RFB/PGFN nº 1.064, que trata dos procedimentos para consolidação de débitos pagos com prejuízo fiscal ou base de cálculo negativa da CSLL. A consolidação do parcelamento envolveu os débitos administrados pela RFB e pela PGFN concedendo o abatimento de montantes de prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da CSLL os quais puderam ser utilizados para liquidação de multas e juros moratórios. A MediSanitas aderiu ao parcelamento em 25/08/2014 no qual o parcelamento foi firmado em 60 parcelas mensais e sucessivas, corrigidas pela taxa SELIC.

(III) - Demais Impostos e Contribuições: Refere-se a tributos federais, municipais e encargos constituídos no mês. Considera-se basicamente nesta variação de um período para o outro o recálculo dos tributos a pagar em especial do PIS e da COFINS.

13. Débitos Diversos

Descrição	2019	2018
Obrigações com Pessoal	3.653.327	3.513.653
Fornecedores (I)	446.292	689.360
Outros Débitos (II)	1.172.057	653.426
Saldo	5.271.676	4.856.439

(I) - Representado principalmente por fornecimentos de serviços de manutenção, limpeza e materiais administrativos, bens, alimentação, utensílios.

(II) - Representado por aluguéis, seguros, água, luz, telefone, dentre outros.

14. Depósitos Judiciais e Provisões Contingenciais

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, a provisão para contingências para a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável contabilizados no passivo está composta como segue:



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

Descrição	2019	2018
Cíveis (I)	2.333.403	2.699.017
Tributárias (II)	236.644	98.116
Trabalhistas	524.926	605.788
Saldo	3.094.973	3.402.921

(I) - Referem-se a questões contratuais, tais como: carência, cancelamentos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes;

(II) - Referem-se a multas junto ao órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar que estão sendo discutidas judicialmente.

Parte das provisões para contingências estão garantidas por depósitos judiciais contabilizados no ativo realizável a longo prazo em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

Descrição	2019	2018
Cíveis (I)	21.769.792	19.347.887
Tributárias (II)	24.085.828	24.781.535
Trabalhistas	239.793	310.170
Eventos/Sinistros	1.713.421	1.870.833
Ressarcimento ao SUS	2.552.442	1.326.005
Taxa Saúde Suplementar	5.136.313	3.733.000
Saldo	55.497.589	51.369.430

(I) - Há uma variação entre os períodos apresentados devido a ingressos de ações judiciais contra ANS para discussão de processos e cobranças.

(II) - A variação consiste em depósitos de ISSQN comentados na nota 14.1 (I)

14.1. Provisões contingenciais – Risco de Perda Possível

As contingências, em 31 de dezembro de 2019 e 2018, classificadas como perda Possível no qual (a chance de um ou mais eventos futuros ocorrer é menor que provável, mas maior que remota) e, portanto, não registradas nas demonstrações financeiras, estão apresentadas como se segue:



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

Descrição	2019	2018
Cíveis (I)	40.525.444	33.148.878
Tributárias (II)	23.943.243	21.980.868
Trabalhistas	761.686	130.544
Saldo	65.230.374	55.260.289

(I) - Referem-se a questões contratuais, tais como: carência, cancelamentos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes e multas aplicadas pela ANS.

(II) - Ações judiciais tributárias referentes a processos de ISS inscritos em dívida ativa junto ao município de São Paulo. Os valores atualizados são de R\$ 15.969.964,04. Porém, vale ressaltar que no exercício de 2017 um perito nomeado no processo em questão, apontou que há um saldo de crédito em favor da Empresa no valor de R\$ 787.213,59.

14.2. Provisões contingenciais – Risco de perda Possível sobre o imobilizado da controlada Minas Saúde Investimentos e Participações LTDA

Destacamos a seguir a composição do imobilizado da 'Minas Saúde Investimentos e Participações LTDA' com a intenção de oferecer total transparência sobre os assuntos que possam a vir afetar o patrimônio da MediSanitas Brasil Assistência Integral à Saúde S/A.

A composição do Imobilizado é apresentada a seguir:

Descrição	2019	2018
Terreno	4.308.242	4.308.242
Edificações	17.991.758	17.991.758
TOTAL	22.300.000	22.300.000
(-) Depreciação do Imobilizado	(2.511.358)	(2.061.564)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	19.788.642	20.238.436

Esse imobilizado encontra-se em processo litigioso e com decisão em primeira instância desfavorável para entidade controlada. O grupo controlador, responsável pela publicação das informações consolidadas como destacadas em nota explicativa, possui as garantias financeiras e contratuais para reposição deste valor, caso a conclusão do processo for contra os interesses desta empresa. A entidade apresentou recursos contra a decisão e os advogados da entidade consideraram a perda do processo como possível. Logo, a administração optou por mantê-lo registrado em suas demonstrações até que todo o processo esteja transitado e julgado.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

15. Patrimônio Líquido

15.1 Capital Social

O Capital Social da entidade é composto de 223.700 ações sem valor nominal totalizando R\$ 223.700.000. Em 2018, os valores eram de 198.800 ações que totalizavam R\$ 198.800.000.

15.2 Reserva de Capital

Os valores de reserva de capital referem-se a reservas de ágio na subscrição de ações e variação no câmbio, oriundos de aporte de capital estrangeiro.

16. Contraprestações Líquidas

As Contraprestações líquidas são reconhecidas de forma pró-rata dia e foram assim registradas:

Tipo de Contratação do Plano	2019	2018
Ambulatorial	2.466.538	2.533.485
Hospitalar Com Obstetria	345.632	358.226
Hospitalar Sem Obstetria	18.036	19.554
Ambulatorial Mais Hospitalar Com Obstetria	579.648.164	200.344.301
Ambulatorial Mais Hospitalar Sem Obstetria	1.861.216	330.255.116
Odontológico	441.451	216.813
Contraprestação Emitida	5.202.544	4.987.577
Provisão para remissão – Resultado	(47.849)	(48.988)
Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida	48.311	10.313
Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida	(4.965.451)	(951.762)
Saldo	585.018.592	537.724.635



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

17. Eventos Conhecidos ou Avisados

Estão assim detalhados:

Tipo de Atendimento Rede Credenciada	2019	2018
Consultas	81.842.451	74.113.802
Exames	93.032.430	84.738.348
Terapias	31.528.018	27.531.657
Internações	209.417.909	182.523.302
Outros Atendimentos	40.185.150	44.105.081
Atendimentos no SUS	16.346.536	10.820.763
Demais Despesas Médicos Hospitalares	9.306.947	2.794.302
Saldo	481.659.441	426.627.255

18. Despesas Administrativas

Tipo de Despesa	2019	2018
Pessoal	33.531.359	31.372.452
Serviços de Terceiros (I)	5.198.146	9.728.432
Localização e Funcionamento (II)	13.575.033	11.372.073
Depreciação e Amortização	1.175.757	1.340.615
Publicidade e Propaganda	791.962	694.201
Tributos	855.106	660.462
Contingências	(227.086)	(83.797)
Despesas Judiciais	2.233.577	1.788.885
Multas ANS	241.640	43.000
Cessão de Uso de Marca	4.627.355	-
Outras	581.012	297.953
Saldo	62.583.861	57.214.276

(I) - Serviços advocatícios, auditoria e de consultoria, entre outros;

(II) - Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc.;



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

19. Seguros

A Empresa adota política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. A Empresa tem um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operações.

20. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

Descrição	2019	2018
Resultado do Período	(5.951.462)	8.556.618
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização caixa das atividades operacionais	18.388.577	25.276.526
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.290.062	6.610.578
Provisão para Perdas sobre Créditos	7.013.044	10.151.370
Provisão (Reversão) Contingência	(307.948)	3.490.137
Depreciações	1.106.937	1.196.640
Amortizações	68.820	143.975
Ganho e/ou Perdas na Venda de Imobilizado	363.994	(2.563)
Resultado de Equivalência	5.853.668	3.686.389
Resultado do Período Ajustado	12.437.115	33.833.144
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(31.917.342)	(20.715.776)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	4.663.873	(7.472.144)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(14.816.354)	5.645.224



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

21. Transações com Partes Relacionadas

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes às realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

Empresas	2019		2018	
	Receitas	Despesas	Receitas	Despesas
Hospital Keralty Ltda	364.471	53.410.908	308.219	47.785.963
Centro Clínico Keralty Venda Nova Ltda	24.965	3.359.540	31.830	3.089.401
Centro Médico Keralty Ltda	188.182	22.913.115	122.990	21.133.801
Serviços Operativos Sanitas Ltda	56.340	1.413.375	40.975	1.417.265
Centro Oftalmológico Keralty Ltda	11.989	1.523.025	-	-
Com VC Drogaria Ltda	1.611	-	-	-
Saldo	647.558	82.619.963	504.014	73.426.430

As receitas referem-se ao faturamento de plano de saúde dos colaboradores. As despesas são basicamente relacionadas a atendimentos médicos dos beneficiários de planos de saúde, com exceção da 'Serviços Operativos Sanitas Ltda', cuja despesa refere-se aos serviços prestados de atendimento aos beneficiários do plano de saúde em várias localidades no país, quanto a instruções de atendimento, emissão de guias, entre outros.

22. Dispensa de Apresentação das Demonstrações Consolidadas

A entidade, como destacado na nota explicativa 1, é controlada indiretamente pela OSI Brasil Participações Ltda. E essa, disponibiliza ao público suas demonstrações em conformidade com os Pronunciamentos do CPC 36. Com isso, a entidade fica dispensada de apresentar as suas demonstrações consolidadas.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

23.

Descrição	2019	2018
Resultado do Período	(5.951.462)	8.556.618
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização caixa das atividades operacionais	18.388.577	25.276.526
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.290.062	6.610.578
Provisão para Perdas sobre Créditos	7.013.044	10.151.370
Provisão (Reversão) Contingência	(307.948)	3.490.137
Depreciações	1.106.937	1.196.640
Amortizações	68.820	143.975
Ganho e/ou Perdas na Venda de Imobilizado	363.994	(2.563)
Resultado de Equivalência	5.853.668	3.686.389
Resultado do Período Ajustado	12.437.115	33.833.144
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(31.917.342)	(20.715.776)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	4.663.873	(7.472.144)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(14.816.354)	5.645.224

24. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

Empresas	2019		2018	
	Receitas	Despesas	Receitas	Despesas
Hospital Keralty Ltda	364.471	53.410.908	308.219	47.785.963
Centro Clínico Keralty Venda Nova Ltda	24.965	3.359.540	31.830	3.089.401
Centro Médico Keralty Ltda	188.182	22.913.115	122.990	21.133.801
Serviços Operativos Sanitas Ltda	56.340	1.413.375	40.975	1.417.265
Centro Oftalmológico Keralty Ltda	11.989	1.523.025	-	-
Com VC Drogaria Ltda	1.611	-	-	-
Saldo	647.558	82.619.963	504.014	73.426.430

As receitas referem-se ao faturamento de plano de saúde dos colaboradores. As despesas são basicamente relacionadas a atendimentos médicos dos beneficiários de planos de saúde, com exceção da 'Serviços Operativos Sanitas Ltda.', cujas despesas referem-se aos serviços prestados de atendimento aos beneficiários do plano de saúde em várias localidades no país quanto a instruções de atendimento, emissão de guias, entre outros.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

25. Dispensa de apresentação das demonstrações consolidadas

A entidade, como destacado na nota explicativa 1, é controlada indiretamente pela OSI Brasil Participações Ltda. E essa, disponibiliza ao público suas demonstrações em conformidade com os Pronunciamentos do CPC 36. Com isso, a entidade fica dispensada de apresentar as suas demonstrações consolidadas.

26. Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

Abaixo a entidade apresenta as informações segregadas de saldos contábeis do exercício de 2018 das Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar e das Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar com a finalidade de complementação de dados para apuração da variação das despesas assistenciais.

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-hospitalar	Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido		Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
Preço Pré-estabelecido				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
(-) Contraprestação Cedida	(951.762)	(4.965.451)	-	-
(+) Recuperação por Coparticipação	-	-	-	-
(+) Glosas	-	-	-	-
Preço Pós-estabelecido				
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
(-) Contraprestação Cedida	-	(4.966)	-	-
(+) Recuperação por Coparticipação	-	-	-	-
(+) Glosas	-	-	-	-
Total Líquido	(951.762)	(4.970.417)	-	-



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à saúde Médico Hospitalar	Carteira Própria		Corresponsabilidade Assumida	
	2018	2019	2018	2019
Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido				
Planos Individuais/Familiares antes da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	29.000.831	32.259.835	-	-
(-) Glosas	(1.384.421)	(1.995.988)	-	-
(-) Recuperação por Coparticipação	(564.794)	(458.902)	-	-
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Planos Individuais/Familiares pós - Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	110.097.662	109.185.935	-	-
(-) Glosas	(5.368.954)	(5.172.659)	-	-
(-) Recuperação por Coparticipação	(7.298.305)	(6.659.774)	-	-
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	2.109.278	2.530.356	-	-
(-) Glosas	(146.456)	(170.563)	-	-
(-) Recuperação por Coparticipação	-	-	-	-
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	37.305.625	49.718.442	-	-
(-) Glosas	(2.276.204)	(3.056.427)	-	-
(-) Recuperação por Coparticipação	(3.882.788)	(5.766.693)	-	-
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	18.884	42.647	-	-
(-) Glosas	(385)	(128)	-	-
(-) Recuperação por Coparticipação	-	-	-	-
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	348.631.175	378.156.100	3.455.600	4.441.164
(-) Glosas	(34.969.919)	(33.765.414)	-	(663.989)
(-) Recuperação por Coparticipação	(48.217.910)	(53.354.879)	-	-
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	-	-	6.563	57.449
(-) Glosas	-	-	(341)	(4.112)
(-) Recuperação por Coparticipação	-	-	(4.598)	(22.102)
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
Despesa com Eventos/Sinistros	161.154	-	134.314	944.216
(-) Glosas	(27.754)	-	-	(39.906)
(-) Recuperação por Coparticipação	(188.379)	-	-	(903.923)
Despesas com Eventos/Sinistros - Judicial	-	-	-	-
(-) Outras Recuperações	-	-	-	-
Total Líquido	422.998.343	461.491.887	3.591.538	3.808.798

27. Instrumentos Financeiros e Gerenciamento de Riscos – RN 443/19

A entidade vem trabalhando em estudos e projetos focados na adequação de sua estrutura organizacional e em processos de controle interno, para garantir a aderência da sua operação de planos de saúde às determinações da RN 443/19, controlando riscos presentes no contexto operacional, da gestão do plano de saúde.



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis do Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2019

27. Eventos Subsequentes: TAP/PIC/PEONA SUS

Entrará em vigor no ano de 2020 a RN-ANS 442/2018, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observadas pelas Operadoras e institui a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados para eventos no SUS – Peona SUS e Provisão para Insuficiência de Contraprestações – PIC, que poderão ser constituídas gradualmente, de forma linear, ao longo de 36 meses, a partir de janeiro de 2020.

Em 12/2019 o saldo total disponibilizado como Peona-SUS pela ANS foi de R\$ 12.876.544,55. Já para a Provisão para Insuficiência de Contraprestações e TAP não foram apresentados saldos após cálculo internos até 12/2019.

Julie Alexandra Malagon Ovalle
Representante Legal

Alexandre Fernando Pereira de Souza
Contador – CRC MG 110832/0-5



Parecer Atuarial

Plurall
Soluções em Saúde Suplementar

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.

São Paulo/SP

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A., CNPJ 62.550.256/0001-20, Registro na ANS 34.852-0, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, compreendidas por: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício e Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão para Remissão comunicada à ANS por meio da documentação enviada em 31/08/2016 e Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2018.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente a estimativa das provisões técnicas: Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA calculados e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 18 de março de 2020.

BEATRIZ
RESENDE RIOS
DA
MATA:057260206
50

Assinado de forma
digital por BEATRIZ
RESENDE RIOS DA
MATA:05726020650
Dados: 2020.03.18
14:09:07 -03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83



Parecer de Auditoria

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs (as).
Diretores e Acionistas da
MEDISANTAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **MEDISANTAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **MEDISANTAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S.A.** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Os valores correspondentes ao exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2018, apresentados para fins de comparabilidade, foram anteriormente por nós examinados com a emissão do relatório de opinião em 25 de janeiro de 2019 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

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



Parecer de Auditoria



Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de



Parecer de Auditoria




erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 31 de janeiro de 2020.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4552/O-5 S/SP



MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
Contador CRC-PR Nº 025.759/O-1 S/SP



Serviço de Atendimento ao Cliente
www.vitallis.com.br

(31) 3014 3002 | Belo Horizonte e região metropolitana
0800 701 3802 | Demais cidades brasileiras