

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores, Conselheiros e Acionistas da
SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.
Vitória - ES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO 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 **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO 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.

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.

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 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 concluirmos 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, 20 de março de 2020.

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



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

Vitória/ES, 19 de março de 2020.

SAMEDIL – SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
CNPJ/MF n.º 31.466.949/0001-05
Registro ANS nº 33561-4

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da **SAMEDIL – SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A** submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2019.

a) Política de destinação de lucros

A Entidade tem como política, após a constituição mínima obrigatória da Reserva Legal, até o seu limite, a distribuição dos dividendos mínimos obrigatórios previsto no Estatuo Social.

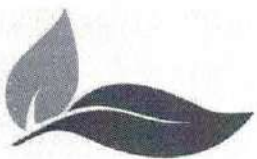
b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Nossa operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde produtos individuais, tendo ao final deste exercício alcançado a marca de 35.762 beneficiários. Atuamos principalmente nas regiões de Vitória (ES), Vila Velha (ES), Cariacica (ES), Serra (ES), Belo Horizonte (MG), Contagem (MG) e Curitiba (PR).

Apuramos em 2019 um lucro líquido de R\$ 59.019.155,53 (cinquenta e nove milhões, dezenove mil, cento e cinquenta e cinco reais e cinquenta e três centavos), crescimento de 27% em relação à 2018. Este resultado foi alcançado com a boa gestão comercial, controle da sinistralidade e melhoria da eficiência administrativa.

c) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)


Temos a expectativa de obter um crescimento real de aproximadamente 42% na venda de planos individuais e de aproximadamente 37% na Receita Bruta, bem como manter nossa sinistralidade total abaixo de 68%.



d) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

No ano de 2019 iniciamos obras de novas unidades em Belo Horizonte (MG), Contagem (MG), Vila Velha (ES) e da unidade Hospital MedSênior, em Vitória (ES). Inauguramos uma nova unidade no município de Curitiba (PR). Todos os investimentos foram realizados com recursos próprios e têm como objetivo a verticalização de nossas operações para a melhoria contínua das nossas prestações de serviços e fortalecimento da marca.

Atenciosamente,



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A
Maely Guilherme Botelho Coelho Filho
Diretor Financeiro e Administrativo

Maely G. Botelho Coelho Filho

CRA/ES 18718



SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores, Conselheiros e Acionistas da

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO 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 **SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO 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.

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.

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 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;

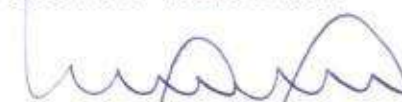


- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, 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 concluirmos 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, 20 de março de 2020.

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



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

SAMEDIL - SERVICOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

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

ATIVO

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u> Reapresentado
ATIVO CIRCULANTE		<u>166.272.036,50</u>	<u>97.609.202,61</u>
Disponível	3	<u>120.580.277,73</u>	<u>55.598.015,73</u>
Realizável		<u>45.691.758,77</u>	<u>42.011.186,88</u>
Aplicações Financeiras		<u>37.163.692,76</u>	<u>37.824.303,68</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	24.437.062,33	23.309.976,94
Aplicações Livres		12.726.630,43	14.514.326,74
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>4.351.101,40</u>	<u>3.766.169,98</u>
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber		4.348.884,96	3.760.995,11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.216,44	5.174,87
Créditos Tributários e Previdenciários		18.620,73	18.810,04
Bens e Títulos a Receber	6	4.116.514,01	345.008,48
Despesas Antecipadas		41.829,87	56.894,70
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>42.514.332,64</u>	<u>21.624.045,45</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>1.628.944,67</u>	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	1.628.944,67	-
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	789.680,51	789.680,51
(-) Provisão para Perdas de Outros Créditos		(789.680,51)	(789.680,51)
Investimentos	9	<u>9.633.746,91</u>	<u>9.620.052,46</u>
Outros Investimentos		9.633.746,91	9.620.052,46
Imobilizado	10	<u>31.100.461,07</u>	<u>11.937.509,79</u>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>26.277.831,09</u>	<u>11.873.894,85</u>
Não Hospitalares		26.277.831,09	11.873.894,85
Imobilizações em Curso		4.822.629,98	63.614,94
Intangível	11	<u>151.179,99</u>	<u>66.483,20</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>208.786.369,14</u>	<u>119.233.248,06</u>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras"

SAMEDIL - SERVICOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Em Reais)

PASSIVO

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u> Reapresentado
PASSIVO CIRCULANTE		<u>55.923.897,77</u>	<u>42.853.721,75</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	<u>38.535.174,23</u>	<u>27.031.759,89</u>
Provisões de Contraprestações		<u>15.956.673,31</u>	<u>11.154.456,67</u>
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		15.956.673,31	11.154.456,67
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.306.120,10	990.616,48
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		9.550.800,10	6.478.258,02
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.721.580,72	8.408.428,72
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>2.278.156,77</u>	<u>1.313.102,04</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		1.601.730,90	1.037.382,98
Comercialização sobre Operações		676.425,87	275.719,06
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	9.456.305,68	10.393.169,24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	1.237.304,24
Débitos Diversos	14	5.654.261,09	2.878.386,34
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>2.705.249,63</u>	<u>3.837.215,21</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	-	<u>53.917,13</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS			53.917,13
Provisões	15	<u>2.705.249,63</u>	<u>936.919,86</u>
Provisões para Ações Judiciais		2.705.249,63	936.919,86
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	2.837.507,82
Débitos Diversos	14	-	8.870,40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	<u>150.157.221,74</u>	<u>72.542.311,10</u>
Capital Social		50.153.000,00	10.153.000,00
Reservas		<u>100.004.221,74</u>	<u>62.389.311,10</u>
Reservas de Legal		4.981.557,78	2.030.600,00
Reservas de Lucros		95.022.663,96	60.358.711,10
TOTAL DO PASSIVO		<u>208.786.369,14</u>	<u>119.233.248,06</u>



As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

SAMEDIL - SERVICOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

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

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u> Reapresentado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>264.834.445,36</u>	<u>185.612.710,69</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>276.740.527,67</u>	<u>194.004.216,11</u>
Contraprestações Líquidas		<u>276.740.527,67</u>	<u>194.004.216,11</u>
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos Assistência à Saúde da Operadora		<u>(11.906.082,31)</u>	<u>(8.391.505,42)</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(126.855.661,16)</u>	<u>(85.173.545,40)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		<u>(123.542.509,16)</u>	<u>(88.352.140,23)</u>
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		<u>(3.313.152,00)</u>	<u>3.178.594,83</u>
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>137.978.784,20</u>	<u>100.439.165,29</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		<u>4.598,11</u>	<u>9.230,67</u>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(4.564.913,59)</u>	<u>(2.995.923,59)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		<u>(70.906,63)</u>	<u>(48.794,44)</u>
Provisão para Perdas sobre Créditos		<u>(4.494.006,96)</u>	<u>(2.947.129,15)</u>
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		<u>-</u>	<u>(7,20)</u>
RESULTADO BRUTO		<u>133.418.468,72</u>	<u>97.452.465,17</u>
Despesas com Comercialização	16	<u>(17.420.712,98)</u>	<u>(12.203.271,53)</u>
Despesas Administrativas	17	<u>(37.603.155,58)</u>	<u>(24.161.060,89)</u>
Resultado Financeiro Líquido	18	<u>8.911.518,85</u>	<u>4.267.820,55</u>
Receitas Financeiras		<u>11.084.279,48</u>	<u>8.209.734,26</u>
Despesas Financeiras	2.2	<u>(2.172.760,63)</u>	<u>(3.941.913,71)</u>
Resultado Patrimonial		<u>(53.445,12)</u>	<u>18.064,78</u>
Receitas Patrimoniais		<u>-</u>	<u>25.358,90</u>
Despesas Patrimoniais		<u>(53.445,12)</u>	<u>(7.294,12)</u>
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>87.252.673,89</u>	<u>65.374.018,08</u>
Imposto de Renda		<u>(20.630.656,75)</u>	<u>(15.553.138,23)</u>
Contribuição Social		<u>(7.602.861,61)</u>	<u>(5.647.701,26)</u>
Reversão dos Juros Sobre Capital Próprio	2.2	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO DO EXERCÍCIO		<u>59.019.155,53</u>	<u>44.173.178,59</u>



As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

SAMEDIL - SERVICOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

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

Discriminação	Capital Social	Reservas			Lucros do Período	Total
		Reserva Legal	Reserva de Lucros	Total de Reservas		
SALDOS EM 31/DEZ./2017	10.153.000,00	1.671.501,72	28.830.569,11	30.502.070,83	-	40.655.070,83
Resultado do Exercício	-	-	-	-	44.173.178,59	44.173.178,59
Destinação dos Lucros						
Reserva Legal	-	359.098,28	-	359.098,28	(359.098,28)	-
Retenção de Lucros	-	-	31.528.141,99	31.528.141,99	(31.528.141,99)	-
Lucros Distribuídos	-	-	-	-	(10.001.143,20)	(10.001.143,20)
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(2.284.795,12)	(2.284.795,12)
SALDOS EM 31/DEZ./2018	10.153.000,00	2.030.600,00	60.358.711,10	62.389.311,10	-	72.542.311,10
Aumento de Capital em Espécie e com Lucros	25.600.000,00	-	-	-	-	25.600.000,00
Reversões de Reservas						
Reservas para Contingências	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	59.019.155,53	59.019.155,53
Destinação do Lucro Líquido do Exercício						
Reserva Legal	-	2.950.957,78	-	2.950.957,78	(2.950.957,78)	-
Retenção de Lucros	-	-	34.663.952,86	34.663.952,86	(34.663.952,86)	-
Dividendos Obrigatórios	1.193.409,89	-	-	-	(2.803.409,89)	(1.610.000,00)
Dividendos Excedentes	13.206.590,11	-	-	-	(13.206.590,11)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(5.394.244,89)	(5.394.244,89)
SALDOS EM 31/DEZ./2019	50.153.000,00	4.981.557,78	95.022.663,96	100.004.221,74	-	150.157.221,74

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

SAMEDIL - SERVICOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado do Exercício	59.019.155,53	44.173.178,59
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>59.019.155,53</u>	<u>44.173.178,59</u>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras"

SAMEDIL - SERVICOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Em Reais)**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimentos de Plano Saúde	268.826.454,13	194.043.401,72
Resgate de Aplicações Financeiras	306.110.375,44	91.611.710,37
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.908.026,39	3.831.007,08
Outros Recebimentos Operacionais	184.962,85	100.774,86
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(97.360.624,70)	(67.935.132,28)
Pagamentos de Comissões	(16.744.287,11)	(12.203.271,53)
Pagamentos de Pessoal	(17.199.734,15)	(9.767.085,11)
Pagamentos de Pró-Labore	(263.540,24)	(233.083,71)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(13.938.731,13)	(13.483.365,97)
Pagamentos de Tributos	(45.093.821,33)	(28.654.264,62)
Pagamento de Aluguel	(1.146.702,76)	(687.569,71)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(9.982.145,69)	(5.685.372,05)
Aplicações Financeiras	(359.370.671,59)	(122.112.092,49)
Outros Pagamentos Operacionais	(15.300.895,45)	(10.019.299,71)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.628.664,66	18.806.356,85
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	39.471,00	32.533,80
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado	(19.077.330,01)	(4.316.052,90)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(19.037.859,01)	(4.283.519,10)
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
Integralização de Capital	25.600.000,00	-
Pagamentos de Amort./Juros/Enc. de Empréstimo e Financiamento	(4.642.989,87)	(1.657.048,74)
Pagamento de Participação nos Resultados	(7.004.244,89)	(12.285.938,32)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	13.952.765,24	(13.942.987,06)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA *	<u>2.543.570,89</u>	<u>579.850,69</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA *	<u>2.543.570,89</u>	<u>579.850,69</u>
CAIXA - Saldo Inicial	700.816,49	120.965,80
CAIXA - Saldo Final	3.244.387,38	700.816,49
Ativos Livres no Início do Período	55.598.015,73	638.787,50
Ativos Livres no Final do Período	<u>120.580.277,73</u>	<u>55.598.015,73</u>
DIMINUIÇÃO NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES	64.982.262,00	54.959.228,23

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras"

SAMEDIL - SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S.A.

Vitória - ES

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Em Reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando na comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde.

A operadora comercializa o produto de Planos Individuais/Familiares pós-Lei com foco na Medicina Preventiva.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao período findo em 31/dez./2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, 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, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor.

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

2.2 Reapresentação das Demonstrações Contábeis

Os valores correspondentes das demonstrações contábeis, referentes ao exercício findo em 31/dez./2018, estão sendo reapresentados, de acordo com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, para refletir alterações no balanço patrimonial individual.

As tabelas a seguir resumem os impactos nas demonstrações contábeis:



2.2.1 Reapresentação do Ativo

ATIVO CIRCULANTE	31 de dezembro de 2018		
	Anteriormente apresentado	Ajustes (i)	Reapresentado
Disponível	1.528.979,35	54.069.036,38	55.598.015,73
Realizável	96.080.223,26	(54.069.036,38)	42.011.186,88
Aplicações Financeiras	91.893.340,06	(54.069.036,38)	37.824.303,68
Aplicações Livres	68.583.363,12	(54.069.036,38)	14.514.326,74

- (i) As aplicações financeiras consideradas de liquidez imediata, que são resgatáveis em até 90 dias a partir da data de encerramento do balanço patrimonial, que tenham conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor, são consideradas como caixa e equivalente de caixa, conforme item 7 do CPC 03. Assim, tais aplicações existentes em 31/dez./2019 foram classificadas como Disponível e as existentes em 31/dez./2018 foram reclassificadas de Aplicações Livres, no Realizável, para Disponível.

2.2.2 Reapresentação da Demonstração do Resultado

	31 de dezembro de 2018		
	Anteriormente apresentado	Ajustes (i)	Reapresentado
Receitas Financeiras	8.209.734,26	-	8.209.734,26
Despesas Financeiras	(6.226.708,83)	2.284.795,12	(3.941.913,71)
Resultado Financeiro Líquido	1.983.025,43	2.284.795,12	4.267.820,55
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63.089.222,96	2.284.795,12	65.374.018,08
Reversão dos Juros Sobre Capital Próprio	2.284.795,12	(2.284.795,12)	-

- (i) O JCP era registrado como despesa financeira apenas para fins de natureza fiscal, para dedução do resultado na determinação do lucro real, o que não é mais permitido pelas novas normas contábeis. Não obstante, esses pagamentos são genuínas remunerações aos acionistas pelo capital investido na entidade, não caracterizando despesa financeira do exercício. Observando o previsto no art. 75, § 6º, da Instrução Normativa RFB nº 1700/2017, em 2019 passamos a não classificá-los como despesa e excluí-los na Parte A do e-LALUR e do e-LACS e, em observação ao CPC 23, reapresentamos os saldos de 2018 para fins de comparabilidade, adotando o mesmo critério do seu reconhecimento de 2019.

2.3 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.3.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos;



- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

2.3.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.3.3 Disponível

Incluem saldos de caixa, saldos positivos em conta bancária de livre movimento e aplicações de liquidez imediata.

2.3.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas a provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.3.5 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 há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.3.6 Créditos Tributários e Previdenciários

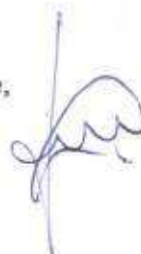
São decorrentes de retenções, pagamentos indevidos ou a maior de tributos.

2.3.7 Bens e Títulos a Receber

Decorrente de adiantamentos realizados a fornecedores.

2.3.8 Investimentos

Correspondem a bens imóveis, terrenos não utilizados nas atividades da entidade, classificados como propriedades para investimentos.



2.3.9 Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas.

2.3.10 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. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida.

2.3.11 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.

2.3.12 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

A provisão para eventos ocorridos e não avisados é calculada com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP.

A provisão de eventos a liquidar é registrada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela operadora, conforme determinado pela ANS.

A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

2.3.13 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade, onde os créditos gerados somente são reconhecidos na extensão em que sua realização seja provável, tendo como base o histórico e a expectativa de rentabilidade. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.



2.3.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **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;
- b) **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 perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

2.3.15 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 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 é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3. DISPONÍVEL

	Exercícios	
	2019	2018
		(Reapresentado)
Caixa	3.000,00	3.000,00
Numerários em Trânsito	2.226.719,33	828.162,86
Bancos Conta Movimento	3.241.387,38	697.816,49
Aplicações de Liquidez Imediata	115.109.171,02	54.069.036,38
Subtotal	120.580.277,73	55.598.015,73



3.1 Aplicações de Liquidez Imediata

	Exercícios	
	2019	2018
Safra CDB FC	27.107.289,16	6.001,72
Aplicação CEF 6247 CP	195,03	8.781.737,78
Aplicação Safra Executive RF	1.268.836,31	1.940.462,41
Aplicação Safra Debentures	16.209.931,15	-
Aplicação XP Invest Sênior Fim Créd. Privado	66.537.855,51	20.011.401,00
Aplicação XP Invest Quasar ADV	3.985.063,86	-
CEF CDB FLEX 6247-1	-	1.801.290,29
Safra CDB DI	-	30.174,80
Aplicação Santander - FIC FI	-	2.225.388,47
Aplicação BB Ref. CP	-	19.951,42
Aplicação Safra Saf. Cap. Market	-	2.651.562,81
CEF Aplicação 6247 CP	-	4.930.268,34
Aplicação Safra Cart. Premium MM	-	2.520.878,54
Aplicação Safra LF CDI	-	336.898,89
Aplicação Safra Lamdi	-	763.383,88
Aplicação Santander FI Master	-	1.091.027,06
Aplicação XP Invest CA Vitesse	-	596.353,90
Aplicação XP Invest Sapart	-	191.470,25
Aplicação XP Invest Bahia Mara	-	303.892,52
Aplicação Safra Saf Arquimedes	-	2.482.884,31
Aplicação Safra Manager	-	1.068.225,93
Aplicação XP Gripen Fic Fim	-	213.517,82
Aplicação XP Invest XP LB AD F	-	521.040,94
Banestes – CDB	-	1.581.223,30
Subtotal	115.109.171,02	54.069.036,38

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercícios	
	2019	2018
SAFRA ANS FI	24.437.062,33	3.185.777,73
Aplic. Santander FI ANS 01	-	12.927.982,27
Aplic. Santander FI ANS 02	-	7.196.216,94
Subtotal	24.437.062,33	23.309.976,94



4.2 Aplicações Livres:

	Exercícios	
	2019	2018
Banestes - CDB	1.673.162,05	-
Aplicação Banco Daycoyal FI RF	5.255.947,29	9.652.001,77
Aplicação XP Invest Exodus 180	-	196.717,67
Aplicação Banestes Liq FI RF	1.113.524,54	1.059.114,47
Aplicação SICOOB RDC CDI	1.684.476,12	1.589.610,37
Aplicação Banestes FI Inst. RF	2.043.708,87	1.665.187,10
Seguro Capitalização	955.811,56	351.695,36
Subtotal	12.726.630,43	14.514.326,74
Total	37.163.692,76	37.824.303,68

5. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

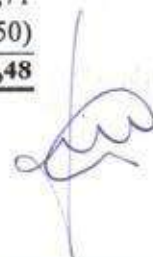
	Exercícios	
	2019	2018
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.983.736,61	4.069.946,68
Provisão para Perdas sobre Créditos	(634.851,65)	(308.951,57)
Outros Créditos de Operações c/Planos	2.216,44	5.174,87
Total líquido	4.351.101,40	3.766.169,98

IDADE DOS SALDOS - (RS)	
A Vencer	33.554,31
Vencidos até 30 dias	3.556.527,84
Vencidos de 31 a 60 dias	1.017.780,74
Vencidos de 61 a 90 dias	199.501,56
Vencidos a mais de 90 dias	176.372,16
Subtotal	4.983.736,61
PPSC	(634.851,65)
Total	4.348.884,96

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2019	2018
Adiantamentos a Funcionários	1.003,70	-
Adiantamentos Diversos (i)	4.674.556,13	432.624,27
Outros Créditos a Receber	33.966,50	39.470,71
(-) PPSC - Provisão para Perdas	(593.012,32)	(127.086,50)
Total	4.116.514,01	345.008,48

(i) Refere-se a adiantamento a fornecedores.



7. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO

	Exercícios	
	2019	2018
Outros Créditos a Receber de LP	789.680,51	789.680,51
(-) Provisão para Perdas	(789.680,51)	(789.680,51)
Total	-	-

A empresa possui um adiantamento a prestador, que está sendo discutido judicialmente, motivo pelo qual não há expectativa de recebimento a curto prazo e, por prudência, se encontra com 100% de Provisão para Perdas.

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS

	Exercícios	
	2019	2018
Depósitos Judiciais - Cíveis	1.628.944,67	-
Total	1.628.944,67	-

9. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2019	2018
Imóveis Destinados a Renda (i)	9.620.000,00	9.620.000,00
Outros Investimentos	13.746,91	-
Total	9.633.746,91	9.620.000,00

- (i) Basicamente composto por dois terrenos, um no valor de R\$ 8.600.000,00 e outro no valor de R\$ 1.020.000,00, localizados em Cocos - BA e Guarapari - ES respectivamente, estes bens imóveis não são utilizados nas atividades da entidade e são classificados como propriedades para investimentos.

10. IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Depreciação	Exercícios			
		2019		2018	
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos		3.000.000,00		3.000.000,00	0,00
Equip. de Informática	0,2	2.493.462,87	-899.969,16	1.593.493,71	767.399,49
Máquinas e Equipamentos	0,1	7.134.842,45	-1.696.935,62	5.437.906,83	3.633.271,17
Móveis e Utensílios	0,1	2.962.378,33	-656.245,94	2.306.132,39	1.257.778,71
Instalações	0,1	15.641.505,80	-1.701.207,64	13.940.298,16	6.215.445,49
Imobilizações em Curso	-	4.822.629,98		4.822.629,98	63.614,94
Total		36.054.819,43	-4.954.358,36	31.100.461,07	11.937.509,80

Abaixo segue a evolução do ativo imobilizado no período:

Demonstração	2018	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2019
Terreno		3.000.000,00			3.000.000,00
Máquinas e Equipamentos	4.780.730,39	2.363.359,30	- 10.462,24	1.215,00	7.134.842,45
Equipamentos de Informática	1.355.768,85	1.121.575,71	- 7.818,30	23.936,61	2.493.462,87
Móveis e Utensílios	1.721.499,97	1.256.286,26	- 11.597,90	3.810,00	2.962.378,33
Instalações	7.170.787,85	-	83.008,55	8.553.726,50	15.641.505,80
Veículo Leasing Financeiro	-	-	-	-	-
Benefitorias Imóveis Terceiros	63.614,94	13.678.021,40	-	- 8.919.006,36	4.822.629,98
(-) Depreciação Acumulada	- 3.154.892,21	- 2.333.243,29	533.777,14	-	- 4.954.358,36
Total Imobilizado	11.937.509,79	19.085.999,38	420.890,15	- 343.938,25	31.100.461,07

11. INTANGÍVEL

Descrição	Taxa anual de Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Marcas e Patentes		2.805,00	-731,99	2.073,01	876,91
Software	10%	315.933,57	-166.826,59	149.106,98	65.606,29
Total		318.738,57	-167.558,58	151.179,99	66.483,20

Demonstração	2018	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2019
Marcas e Patentes	1.385,00	1.420,00			2.805,00
Software	198.012,86	117.920,71			315.933,57
Total	199.397,86	119.340,71			318.738,57

12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha (i)	15.956.673,31	11.154.456,67
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros (ii)	9.550.800,10	6.478.258,02
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	11.721.580,72	8.408.428,72
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS (iv)	1.306.120,10	1.044.533,61
Total	38.535.174,23	27.085.677,02
Curto	38.535.174,23	27.031.759,89
Longo	-	53.917,13
Total	38.535.174,23	27.085.677,02

- (i) A PPCNG é constituída diariamente a partir de 01/jan/2013, a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;

- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 393/15 determinou a constituição desta provisão, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras;
- (iii) 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 regulamentar;
- (iv) Provisão para fazer frente ao montante devido de ressarcimento ao SUS, os mesmos possuem saldos no curto e longo prazo, contabilizado conforme informações constantes no sítio da ANS.

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2019	2018
PIS e COFINS	806.794,24	605.076,11
FGTS	143.297,77	95.361,27
IRPJ	4.581.617,16	6.300.040,86
ISS	367.409,00	263.603,45
CSLL	1.886.943,64	2.407.962,02
INSS	831.356,30	303.574,38
Retenções de impostos	837.488,36	416.319,55
Outros	1.399,21	1.231,60
Total	9.456.305,68	10.393.169,24

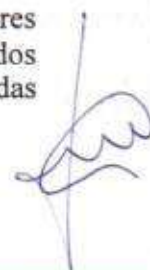
14. DÉBITOS DIVERSOS - Curto Prazo / Longo Prazo

	Exercícios	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	1.820.537,79	1.626.049,64
Fornecedores	3.725.634,71	1.094.678,63
Outros Débitos a Pagar	108.088,59	166.528,47
Total	5.654.261,09	2.887.256,74
Curto Prazo	5.654.261,09	2.878.386,34
Longo Prazo	-	8.870,40
Total	5.654.261,09	2.887.256,74

15. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

15.1 Contingências com Risco de Perda Provável

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. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:



	Exercícios	
	2019	2018
Cíveis	2.705.249,63	936.919,86
Total	2.705.249,63	936.919,86

15.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2019	2018
Cíveis	3.148.394,88	1.063.127,93
Tributária	50.000,00	-
Trabalhista	71.729,69	-
Total	3.270.124,57	1.063.127,93

Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

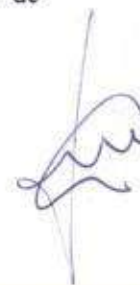
16. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

Despesas com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar. No exercício de 2019, as despesas de comercialização totalizaram R\$ 17.420.712,98 (R\$ 12.203.271,53 em 2018).

17. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2019	2018
Pessoal	(13.197.558,49)	(8.473.235,69)
Serviços de Terceiros (i)	(6.804.555,22)	(5.574.236,76)
Localização e Funcionamento (ii)	(5.286.021,70)	(3.852.532,35)
Publicidade e Propaganda	(9.982.125,69)	(5.685.372,05)
Tributos (iii)	(33.972,86)	(744,58)
Despesas Diversas	(2.298.921,62)	(574.939,46)
Total	(37.603.155,58)	(24.161.060,8)

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, depreciação, amortização, etc.;
- (iii) Impostos e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados s/o faturamento.



18. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2019	2018 (Reapresentado)
Outras Despesas	(633.063,40)	(484.842,84)
Descontos Concedidos	(11.060,15)	(11.833,41)
Despesas Financeiras do Ressarcimento ao SUS	(17.925,12)	(11.658,97)
Empréstimos Bancários	(664.539,04)	(778.452,45)
Despesa de Ajustes a Valor Presente	-	(1.954.708,99)
Juros	(29.146,63)	(79.174,11)
Atualização Monetária	(7.335,69)	(7.329,10)
Juros sobre Capital Próprio	-	-
Despesas por Pagamentos em Atraso	(92.022,59)	(107.343,63)
Imposto Sobre Operações Financeiras - IOF	(42.992,51)	(14.320,46)
Despesas Financeiras Diversas (ii)	(674.675,50)	(492.249,75)
Subtotal (1)	(2.172.760,63)	(3.941.913,71)
Receitas de Aplicações Financeiras	8.908.026,39	5.093.061,42
Receitas por Recebimentos em Atraso	1.323.419,08	836.185,75
Receitas de Ajustes a Valor Presente	-	1.954.708,99
Receitas Financeiras Diversas (i)	852.834,01	325.778,10
Subtotal (2)	11.084.279,48	8.209.734,26
Total	8.911.518,85	4.267.820,55

- (i) Receitas Financeiras Diversas - Basicamente, descontos obtidos nos pagamentos de contas médicas, comissões, dentre outras;
- (ii) Despesas Financeiras Diversas - Basicamente despesas de cobranças, despesas bancárias e descontos concedidos.

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

19.1 Capital Social

Em 2019 o capital social subscrito e integralizado aumentou de R\$ 10.153.000,00 para R\$ 50.153.000,00, dividido em 14.336.868 (quatorze milhões, trezentos e trinta e seis mil, oitocentos e sessenta e oito) ações ordinárias nominativas do valor nominal de R\$ 3,50 (três reais e cinquenta centavos) cada uma. O aumento, de R\$ 40.000.000,00, se deu, na parte de R\$ 25.600.000,00 por aporte de capital em espécie e, na parte de R\$ 14.400.000,00 por capitalização de lucros do exercício 2019.

19.2 Resultado do Exercício

O lucro do exercício findo em 31/dez./2019 foi de R\$ 59.019.155,53 (R\$ 44.173.178,59 em 2018).



19.3 Reserva Legal

Em atendimento ao art. 193 da Lei nº 6.404/76, foi aplicado na constituição da reserva legal o montante de R\$ 2.950.957,78, resultado de 5% do lucro líquido do exercício, antes de qualquer destinação, aumentando o saldo de R\$ 2.030.600,00, de 2018, para R\$ 4.981.557,78 ao fim do exercício 2019.

A Reserva Legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar o prejuízo e aumentar o capital.

19.4 Juros Sobre o Capital Próprio

No presente exercício foram pagos aos acionistas juros sobre o capital próprio, nos termos da Lei nº 9.249/95, no montante de R\$ 5.394.244,89 (R\$ 2.284.795,12 em 2018).

Em 2019 modificamos a forma de contabilização dos juros sobre o capital próprio pagos, e referente à Demonstração do Resultado do exercício 2018, reapresentamos o saldo da conta Despesas Financeiras, que fora apresentado no montante de R\$ 6.226.708,83, e da conta Reversão dos Juros Sobre Capital Próprio, que fora apresentado no montante de R\$ 2.284.795,12.

19.5 Distribuição de Lucros

No presente exercício foi destinado aos acionistas, a título de distribuição de lucros, o montante de R\$ 16.010.000,00 (R\$ 10.001.143,20 em 2018).

20. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS PELO MÉTODO INDIRETO

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado do Período	<u>59.019.155,53</u>	<u>44.173.178,59</u>
Ajustes para a reconciliação do lucro líquido com a geração de caixa das atividades operacionais	<u>12.074.271,06</u>	<u>2.101.774,93</u>
Depreciação e Amortização	1.877.159,52	1.446.368,12
Provisão Para Perdas s/Crédito	4.494.006,96	2.947.129,15
Ganho (Perda) na Alienação de Bens	53.445,12	(18.064,78)
Provisões Técnicas PEONA/REMISSÃO	3.313.152,00	(3.178.594,83)
Provisões Juros s/ Empréstimos não pagos	568.177,81	721.857,41
Provisão (Reversão) para Contingências	<u>1.768.329,77</u>	<u>183.079,86</u>
Resultado do Período Ajustado	<u>71.093.426,59</u>	<u>46.274.953,52</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(72.281.685,63)	(38.536.631,09)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>8.816.923,70</u>	<u>11.068.034,42</u>
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>7.628.664,66</u>	<u>18.806.356,85</u>



21. EVENTOS SUBSEQUENTES

a) Impactos do COVID-19 nas Demonstrações Financeiras

Em atendimento às orientações do CFC e IBRACON, informamos que a administração da Companhia vem, desde janeiro de 2020, monitorando atentamente a evolução do Covid-19 em outros países, assim como os possíveis reflexos em nossa operação. Dentre as medidas preventivas, criamos um comitê de crise para tratar dos impactos e decisões a serem tomadas sobre o avanço do vírus. O comitê foi formado por gestores de diversas áreas relacionadas a beneficiários, colaboradores e rede credenciada. Como estratégia para reforçarmos os atendimentos eletivos e o acompanhamento dos pacientes em tratamento, intensificamos o serviço de telemedicina e criamos o receituário digital. Uma equipe médica foi mobilizada para atender nossos clientes e realizar consultas por telefone para os casos relacionados ao Covid-19 e outras demandas. Criamos o portal Coronavírus em nosso site, possibilitando que o beneficiário realize uma autoavaliação a partir de diretrizes do ministério da saúde, e criamos um número telefônico para contato com a equipe de combate ao vírus. Tudo isso para reforçar o propósito de levar prevenção aos nossos clientes e mantê-los protegidos. Para os nossos colaboradores, também foram tomadas medidas de prevenção, como fornecimento de equipamentos de proteção individual, vacinação contra Influenza, disponibilização de atendimento médico em nossas unidades, permissão para trabalho remoto (home office), afastamento com licença remunerada para colaboradores acima de 60 anos, entre outras recomendadas.

Em paralelo, as medidas recentemente anunciadas pelos governos municipais, estaduais e federal assim como pelas autoridades sanitárias e de saúde visam conter a velocidade de expansão do vírus, evitando-se assim uma sobrecarga no sistema de saúde.

Estas e outras iniciativas visam à saúde dos nossos pacientes e também de nossas equipes médicas e assistenciais. Até a data da apresentação das demonstrações financeiras, não foram identificados impactos econômico-financeiros significativos que pudessem modificar nossas premissas de negócios, uma vez que utilizaremos prioritariamente nossa rede de atendimento, agora com grande parte dos recursos direcionados ao atendimento aos pacientes com suspeita de COVID-19 ao invés de outros atendimentos eletivos ou de rotina, conforme já amplamente divulgado por grande parte dos agentes de saúde públicos e privados. Além disto, iremos monitorar de perto os possíveis desdobramentos da crise sobre a atividade econômica, cuja intensidade é impossível de ser prevista neste momento.

b) Novas Provisões Técnicas

De acordo com a referida Resolução Normativa, novas provisões técnicas estarão sendo exigidas da operadora a partir de 01/jan./2020:

PEONA SUS (Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde): Constituição de forma parcelada em 36 meses, por meio de metodologia regulamentar no valor total de R\$ 3.446.201,75, para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

PIC (Provisão para Insuficiência de Contraprestação): Provisão para cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais e administrativas. Atualmente o resultado do cálculo é suficiente, não sendo necessária a constituição da provisão.

