

**CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S.A.****Itajubá – MG****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019**  
(Valores expressos em Reais)**1. Contexto Operacional**

A sociedade CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S.A., iniciou suas operações em 06/dez./1984, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 31.147-2 e tem por objeto a contratação de serviços hospitalares, de odontologia, de medicina, de exames auxiliares, de diagnósticos de tratamento e a comercialização destes serviços através de planos de saúde. A sociedade é coligada da empresa Centro Médico do Vale do Sapucaí Ltda., com participação atual de 34,78%. A empresa tem por objeto social a prestação de serviços de assistência à saúde em regime ambulatorial e hospitalar.

A sociedade CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S.A. tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

**2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas****2.1. Base de Apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício 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 alteradas 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, conforme modelo padrão da ANS. A conciliação da atividade operacional, pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 20.

**2.2 Principais Práticas Contábeis**

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

### 2.2.1 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. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

### 2.2.2 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, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

### 2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 3).

### 2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada;



Preços pós-estabelecidos - Conta 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 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações de contraprestações recebidas antecipadamente.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

#### **2.2.6 Investimentos**

Os investimentos em coligadas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial e os demais investimentos pelo custo de aquisição, mencionados na Nota Explicativa nº 8.

O investimento na coligada Centro Médico do Vale do Sapucaí Ltda. está zerado em função de que a mesma apresenta Patrimônio Líquido Negativo.

#### **2.2.7 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição e ajustado pelo novo custo atribuído, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 9.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

#### **2.2.8 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.

#### **2.2.9 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.

#### 2.2.10 Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde

São calculadas com base em metodologia regulamentar, tendo por base percentuais estabelecidos pela ANS, 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 10).

#### 2.2.11 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

#### 2.2.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido.

#### 2.2.13 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

**a) Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas 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.

**b) Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

### 3. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2019	2018
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		
Bradesco - Fundo ANS (i)	813.540,49	777.273,64
<b>Subtotal</b>	<b>813.540,49</b>	<b>777.273,64</b>
<b>Aplicações Livres</b>		
Banco do Brasil	125.634,41	167.433,65
Título de Capitalização	-	20.000,00
Banco Bradesco Invest. Fácil	40.186,41	47.396,72



Banco Bradesco	-	131.791,40
Banco Bradesco - FIC FI	51,78	50,18
<b>Subtotal</b>	<b>165.872,60</b>	<b>366.671,95</b>
<b>Total</b>	<b>979.413,09</b>	<b>1.143.945,59</b>

- (ii). A operadora constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 10), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

#### 4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

	Exercícios	
	2019	2018
<b>Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber</b>		
Individual	44.234,51	53.934,52
Coletivo	6.735,30	14.229,97
<b>Subtotal</b>	<b>50.969,81</b>	<b>68.164,49</b>
<b>Provisão para Perdas:</b>		
Individual	(7.895,67)	(7.263,69)
<b>Subtotal</b>	<b>(7.895,67)</b>	<b>(7.263,69)</b>
<b>Total Liquido</b>	<b>43.074,14</b>	<b>60.900,80</b>
<b>Participação dos Beneficiários em Eventos</b>		
Participação dos Beneficiários em Eventos	71.371,11	58.003,46
<b>Subtotal</b>	<b>71.371,11</b>	<b>58.003,46</b>
<b>Total Liquido</b>	<b>114.445,25</b>	<b>118.904,26</b>

#### 5. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercícios	
	2019	2018
Imposto de Renda	15.004,96	7.229,74
Créditos de Pis e Cofins	2.860,19	6.074,47
<b>Total</b>	<b>17.865,15</b>	<b>13.304,21</b>

#### 6. Depósitos Judiciais e Fiscais

	Exercícios	
	2019	2018
Cíveis	9.194,69	8.200,35
<b>Total</b>	<b>9.194,69</b>	<b>8.200,35</b>

## 7. Outros Créditos a Receber de Longo Prazo

	Exercícios	
	2019	2018
Consócio	57.614,27	91.229,06
Mútuo	-	492.143,43
<b>Total</b>	<b>57.614,27</b>	<b>583.372,49</b>

## 8. Investimentos

	Exercícios	
	2019	2018
Imóveis Destinados à Renda	114.335,30	114.335,30
<b>Total</b>	<b>114.335,30</b>	<b>114.335,30</b>

## 9. Imobilizado

	Taxa anual de Depreciação	Exercícios			
		2019			2018
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Titularidade própria					
Imóveis de Uso Próprio – Não Hosp./Odont.	4%	1.973.794,28	(1.056.746,45)	917.047,83	995.999,55
Máquinas e Equipamentos	10%	221.631,35	(82.990,50)	138.640,85	160.883,09
Equip. Proc. de Eletr. Dados	20%	35.632,64	(10.333,82)	25.298,82	11.014,59
Móveis e Utensílios	10%	10.714,00	(3.139,53)	7.574,47	6.023,98
Veículos	20%	202.604,82	(70.396,52)	132.208,30	-
Imobilizações em Curso	-	97.062,50	-	97.062,50	-
<b>Total</b>		<b>2.541.439,59</b>	<b>(1.223.606,82)</b>	<b>1.317.832,77</b>	<b>1.173.921,21</b>

### 9.1 Prazos de Vida Útil

A operadora efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da operadora decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas para o exercício de 2019, por entender que os efeitos não são relevantes.

## 10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG (i)	107.027,48	108.156,04
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS (ii)	582.233,61	247.438,26
Provisão Para Eventos/Sinistros a Liquidar - Outros (iii)	361.095,25	315.392,94
Provisão Para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (iv)	486.855,65	469.262,09
<b>Total Curto Prazo</b>	<b>1.537.211,99</b>	<b>1.140.249,33</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS (ii)	178.714,64	-
<b>Total Longo Prazo</b>	<b>178.714,64</b>	<b>-</b>
<b>Total Geral</b>	<b>1.715.926,63</b>	<b>1.140.249,33</b>

- (i) 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;
- (ii) A entidade tem registrado nessa conta, eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS;
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade;
- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar.

## 11. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercícios	
	2019	2018
IRPJ	-	8.443,33
CSLL	-	5.066,00
INSS sobre folha de pagamento	11.255,96	7.309,11
FGTS	2.841,91	1.848,63
ISSQN	14.050,45	14.594,54
PIS	1.308,07	1.820,36
COFINS	8.049,69	11.202,19
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	9.390,73	16.057,07
<b>Total</b>	<b>46.896,81</b>	<b>66.341,23</b>



## 12. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2019	2018
Fornecedores	17.435,62	29.423,64
Obrigações com Pessoal	60.073,19	46.134,89
Outros Débitos a Pagar	5.919,58	13.198,96
<b>Total</b>	<b>83.428,39</b>	<b>88.757,49</b>

## 13. Provisões para Ações Judiciais

A administração da entidade entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações contábeis ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

	Exercícios	
	2019	2018
Provisões para Ações Judiciais	9.194,69	8.200,35
<b>Total</b>	<b>9.194,69</b>	<b>8.200,35</b>

## 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 provisionou os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga. O montante total dos processos com perda possível é de R\$ 33.641,17.

## 14. Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 1.314.752,00 (Um milhão e trezentos e quatorze mil e setecentos e cinquenta e dois reais), representado por 1.314.752 (Um milhão e trezentos e quatorze mil e setecentas e cinquenta e duas) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de sócios residentes e domiciliados no País.

## 15. 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:

	Exercícios	
	2019	2018
Centro Médico do Vale do Sapucaí Ltda.	1.506.953,78	4.136.685,68
Compra de Serviços de Pessoas Ligadas	730.654,14	625.758,76
Mútuo com Centro Médico do Vale do Sapucaí Ltda.	-	492.143,93
	<b>2.237.607,92</b>	<b>5.254.588,37</b>



As principais operações que geraram esses registros demonstrados nos quadros acima se referem à Assistência Médica, Hospitalar e Diagnóstica, e têm contrato de credenciamento para a prestação destes serviços com partes relacionadas.

#### 16. Receitas com Operação de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2019	2018
<b>Contraprestação Emitida</b>		
Planos Individuais/Familiares	2.284.305,21	2.287.349,77
Planos Coletivos Empresariais	3.255.866,24	3.214.065,93
Outras deduções das Contraprestações/Prêmios	-	(1.193,81)
<b>Total</b>	<b>5.540.171,45</b>	<b>5.500.221,89</b>

#### 17. Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados

	Exercícios	
	2019	2018
Planos Individuais/Familiares	(1.751.681,84)	(1.326.496,96)
Planos Coletivos Empresariais	(2.773.836,52)	(2.250.420,00)
Reembolso	(1.200,00)	-
Sistema Único de Saúde	(588.033,28)	(110.439,36)
<b>Total</b>	<b>(5.114.751,64)</b>	<b>(3.687.356,32)</b>

Operações com eventos assistenciais da rede própria e médico-hospitalares da rede contratada, inexistindo compartilhamento de risco.

#### 18. Despesas Administrativas

	Exercícios	
	2019	2018
Pessoal (i)	(438.415,93)	(356.272,48)
Serviços de Terceiros	(247.380,11)	(247.779,60)
Localização e Funcionamento (ii)	(131.912,66)	(73.011,50)
Depreciação e Amortização	(142.542,31)	(109.339,87)
Publicidade e Propaganda (iii)	(25.554,97)	(48.080,78)
Tributos	(45.196,53)	(64.658,51)
Despesas Administrativas Diversas	(46.735,95)	(39.205,54)
<b>Total</b>	<b>(1.077.738,46)</b>	<b>(938.348,28)</b>

- (i). Salários, comissões e encargos e benefícios de pessoal administrativo e comercial;
- (ii). Aluguel e demais despesas de localização de nossa estrutura administrativa;
- (iii). Despesas comerciais de propaganda e publicidade, visando o crescimento de nossa carteira de beneficiários.

2

## 19. Resultado Financeiro Líquido

	Exercícios	
	2019	2018
<b>Receitas</b>		
Receitas Aplicações Financeiras	48.645,53	27.593,90
Atualizações Monetárias	21.085,79	49.461,85
<b>Despesas</b>		
Juros e Encargos	(70.032,53)	(20.690,33)
Outras Despesas Financeiras	(51.805,73)	(57.767,69)
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>(52.106,94)</b>	<b>(1.402,27)</b>

## 20. Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano 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.

### CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do Período	<u>(1.133.787,09)</u>	<u>387.058,37</u>
<b>Ajustes para reconciliar o superávit líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais:</b>	<b>60.280,36</b>	<b>142.228,14</b>
Depreciações e amortizações	142.542,31	109.374,87
Provisão Técnica PEONA	17.593,56	58.589,93
Provisão (Reversão) Contingência	994,34	-
Provisões para Perdas sobre Créditos	(100.849,85)	(36.678,74)
Baixa Imobilizado	-	3.540
Despesas Financeiras de Empréstimos	-	7.402,08
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>(1.073.506,73)</b>	<b>529.286,51</b>
(Aumento) Diminuição nos Ativos Operacionais	297.253,98	(580.074,93)
Aumento (Diminuição) nos Passivos Operacionais	528.227,32	125.631,33
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(248.025,43)</b>	<b>74.842,91</b>