



**SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**

**Divinópolis - MG**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018**

**SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**

**Divinópolis - MG**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018**

(Valores expressos em Reais)

## **1. Contexto Operacional**

A SMV - Serviços Médicos Ltda. tem como atividade a comercialização de plano de saúde, com assistência médica hospitalar, de acordo com a legislação vigente.

## **2. Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis**

### **2.1 Base de Apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2018 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 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, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 13.

### **2.2 Principais Práticas Contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade 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 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, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares, quando se fizer necessário. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### **2.2.3 Disponível**

Incluem caixa e saldos positivos em bancos conta movimento.

### **2.2.4 Aplicações Financeiras**

Aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

### **2.2.5 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, pelo seu período de cobertura. 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. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

### **2.2.6 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 6.

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

### **2.2.7 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.

### 2.2.8 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 7).

### 2.2.9 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.

### 2.2.10 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 divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- b) Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

## 3. Aplicações Financeiras

### 3.1. Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercícios	
	2018	2017
Caixa Econômica Federal - FI ANS	8.807.980,02	5.208.987,39
<b>Subtotal</b>	<b>8.807.980,02</b>	<b>5.208.987,39</b>

### 3.2. Livres:

	Exercícios	
	2018	2017
Caixa Econômica Federal - CDB	5.400.229,66	8.812.443,45
Bradesco - Fundo de Investimento	486.367,26	1.265.208,10
Aplicação Automática CEF	742.054,84	327.308,56
BB Renda Fixa 500	107.511,93	49.746,59
<b>Subtotal</b>	<b>6.736.163,69</b>	<b>10.454.706,70</b>
<b>TOTAL</b>	<b>15.544.143,71</b>	<b>15.663.694,09</b>

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam as provisões técnicas e cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. Em 2018 a entidade aplicou o montante de R\$ 3.240.000,00 para garantir o saldo mínimo suficiente para o lastro de ativos garantidores.

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

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

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber</b>		
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos Coletivos	970.669,74	512.121,92
Planos Individuais	84.782,85	62.022,94
<b>Subtotal</b>	<b>1.055.452,59</b>	<b>574.144,86</b>
Provisão Para Perdas	(63.620,02)	(45.534,09)
<b>Total Líquido</b>	<b>991.832,57</b>	<b>528.610,77</b>
<b>Participação dos Beneficiários em Eventos</b>		
Participação dos Beneficiários	349.173,28	165.602,51
Provisão Para Perdas	(77.088,43)	(25.047,94)
<b>Subtotal</b>	<b>1.263.917,42</b>	<b>669.165,34</b>
<b>Outros Créditos de Operações com Planos</b>		
Participação dos Beneficiários a Faturar	951.237,85	13.952,17
<b>Subtotal</b>	<b>951.237,85</b>	<b>13.952,17</b>
<b>Total Líquido</b>	<b>2.215.155,27</b>	<b>683.117,51</b>

#### 5. Ativo Não Circulante - Realizável a Longo Prazo

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>		
Depósitos Judiciais - Outros Processos (i)	962.371,20	745.201,71
Depósitos Judiciais - ANS (ii)	6.817,15	6.817,15
Depósitos Judiciais - SUS (iii)	2.683.870,15	3.006.323,01
<b>Total</b>	<b>3.653.058,50</b>	<b>3.758.341,87</b>

- (i) O valor refere-se a bloqueios judiciais em ações judiciais de caráter fiscal referente a multas e outros processos judiciais;
- (ii) Refere-se a depósito judicial em ação que discute a legalidade das taxas de pagamento à ANS;
- (iii) Os depósitos judiciais do SUS referem-se a processos que a operadora questiona judicialmente os débitos. Os depósitos são garantia para pagamento do SUS, caso as ações não tenham êxito judicial.

#### 6. Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	Valor Bruto	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2018	2017
				Valor Líquido	Valor Líquido
<b>Titularidade própria</b>					
Máquinas e Equipamentos	10%	225.136,55	(192.073,95)	33.062,60	36.526,53
Equip. proc. Eletron. dados	20%	123.455,50	(61.525,74)	61.929,76	54.797,63
Móveis e Utensílios	10%	40.887,10	(17.993,47)	22.893,63	25.171,61
Veículos	10%	240.627,75	(31.386,51)	209.241,24	24.993,03
<b>Total</b>		<b>630.106,90</b>	<b>(302.979,67)</b>	<b>327.127,23</b>	<b>141.488,80</b>

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 desse estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

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

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Circulante</b>		
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG (i)	85.236,61	79.008,21
Provisão Para Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	2.951.474,74	3.262.916,38
Provisão Para Eventos a Liquidar (iii)	3.646.781,90	3.221.131,04
Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	3.086.652,12	2.536.575,52
<b>Total Circulante</b>	<b>9.770.145,37</b>	<b>9.099.631,15</b>
<b>Não Circulante</b>		
Provisões para Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	2.683.870,15	1.965.877,25
<b>Total Não Circulante</b>	<b>2.683.870,15</b>	<b>1.965.877,25</b>
<b>Total Geral</b>	<b>12.454.015,52</b>	<b>11.065.508,40</b>

- (i) A PPCNG é 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. No longo prazo estão os valores questionados judicialmente e com bloqueio ou depósito judiciais;
- (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.

## 8. Provisões

### A. As provisões estão assim constituídas:

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Provisões para Ações Judiciais</b>		
Provisões ações Fiscais (i)	455.256,86	6.817,15
Provisões ações Cíveis (ii)	30.000,00	473.267,71
Multas Administrativas ANS (iii)	539.006,20	-
<b>Total</b>	<b>1.024.263,06</b>	<b>480.084,86</b>

- (i) Refere-se às multas efetuadas pelo órgão regulador para as quais possuímos depósitos judiciais;
- (ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes;
- (iii) Valor referente a Multas Administrativas Aplicadas pela ANS à operadora.

### B. Contingências Possíveis:

A entidade também possui processos de caráter cível, 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.

	Exercícios	
	2018	2017
Cíveis (i)	2.425.414,08	2.941.214,08
<b>Total</b>	<b>2.425.414,08</b>	<b>2.941.214,08</b>

- (i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes;

## 9. Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 1.710.000,00, representado por 1.710.000 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de sócios residentes e domiciliados no País.

## 10. Despesas Administrativas

	Exercícios	
	2018	2017
Pessoal	2.049.993,65	1.833.047,02
Serviços de terceiros	886.662,40	1.014.495,96
Localização e funcionamento	818.708,95	817.403,58
Depreciação e amortização	37.565,97	22.129,40
Publicidade e propaganda	42.182,82	35.362,00
Tributos	1.039.345,85	211.857,69
Despesas Administrativas Diversas	-	384,00
<b>Total</b>	<b>4.874.459,64</b>	<b>3.934.679,65</b>



## 11. 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.

## 12. 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:

Empresa	Exercícios			
	2018		2017	
	Contas a Receber	Contas a Pagar	Contas a Receber	Contas a Pagar
BIOIMAGEM	60.189,96	4.025.445,29	60.200,09	2.932.897,91
Hospital Mat. Santa Mônica S.A.	641.898,51	13.039.543,07	499.627,86	9.249.965,02
INCORD	13.663,95	594.507,86	8.341,16	452.314,57
<b>Total</b>	<b>715.752,42</b>	<b>17.659.496,22</b>	<b>568.169,11</b>	<b>12.635.177,50</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, e estão demonstradas nas Despesas com Eventos Conhecidos ou Avisados (Contas a Pagar) e Contraprestações a Receber (Contas a Receber).

## 13. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais

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.

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Resultado do Período</b>	<b><u>1.096.822,19</u></b>	<b><u>1.378.090,68</u></b>
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado do Período</b>	<b><u>1.235.947,36</u></b>	<b><u>705.043,91</u></b>
Provisões Técnicas de Op. de Assistência à Saúde	550.076,60	479.035,52
Depreciação Acumulada	37.565,97	20.070,32
Provisão (reversão) Contingência	544.178,20	210.000,00
Provisão (reversão) para perda s/Créditos	104.126,59	(4.061,93)
<b>Resultado do Período Ajustado</b>	<b><u>2.332.769,55</u></b>	<b><u>2.083.134,59</u></b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>	<b>(1.423.037,38)</b>	<b>(4.152.182,78)</b>
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>863.034,68</b>	<b>1.587.135,40</b>
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>1.772.766,85</u></b>	<b><u>(481.912,79)</u></b>