

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

---

**1. Contexto Operacional**

O **SERPRAM – Serviço de Prestação de Assistência Médico Hospitalar S.A.**, foi constituído em outubro de 1991, na cidade de Alfenas/MG, e atua como operadora de planos privados de assistência à saúde através de meios de execução próprios, da contratação ou credenciamento de terceiros, legal comprovadamente habilitados.

O **SERPRAM** está subordinado às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em especial a Lei 9656/98, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Encontra-se cadastrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 306649.

**2. Principais Práticas Contábeis****2.1 Declaração de Conformidade**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações. Também, foram observadas as Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC TGs) emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, em consonância com os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, que estão em conformidade com as Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board – IASB*.

Foram observados ainda, as normas e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, em especial a Resolução Normativa 418/2016.

**2.2 - Sumário das Práticas Contábeis**

- (a) **Apuração do Resultado** - Apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.
- (b) **Ativos e Passivos** - Os ativos e passivos vencíveis até o término do exercício seguinte estão classificados no grupamento do Circulante, e os vencíveis após o exercício seguinte como de longo prazo no grupo Não Circulante. Estão apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, conforme previsto na NBC TG 12 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 12 – Ajuste a Valor Presente).

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

---

- (c) **Aplicações Financeiras** - Contempladas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Composta por (i) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas mantidas em Fundos vinculados a ANS - R\$ 11.346.419 (2017 – R\$ 6.253.477), e (ii) Aplicações Livres a serem aplicadas no desenvolvimento de suas atividades R\$ 7.907.939 (2017 – R\$ 9.607.626).
- (d) **Investimentos** - Os investimentos permanentes em controlada, coligada ou em empreendimento controlado em conjunto são avaliados pelo custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do investidor nos lucros ou prejuízos do período, gerados pela investida após a aquisição. Esses investimentos são avaliados pelo Método de Avaliação de Custo, onde o custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado pelo reconhecimento da participação do investidor e dos dividendos a distribuir, decorrentes dos lucros gerados pela investida após a aquisição. A participação societária é apresentada na demonstração do resultado da controladora como Resultado de Equivalência Patrimonial, representando o lucro líquido atribuível aos acionistas, de acordo com a NBC TG 18 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 18 – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto). As demonstrações financeiras das investidas são elaboradas para o mesmo período de divulgação que a Sociedade.
- (e) **Imobilizado** - Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades operacionais ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram a ela os benefícios, os riscos e o controle desses bens, de acordo com a NBC TG 27 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado). O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base no tempo de vida estimado dos bens, às taxas mencionadas na nota 6 e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. Em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, a Administração verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu imobilizado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos na data de fechamento das demonstrações financeiras, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. Os ganhos e as perdas decorrentes de alienações do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos contabilmente na conta de “outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” nas demonstrações dos resultados.
- (f) **Provisões Técnicas** - As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram constituídas de acordo com as disposições contidas na RN nº 227 de 2010 e suas alterações posteriores. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. Os valores encontram-se assim demonstrados:

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

	Passivo Circulante	Passivo não Circulante	Totais
Provisão de Eventos com o SUS	2.541.598	2.191.360	4.732.959
Provisão de Eventos a Liquidar	4.715.488	-	4.715.488
Provisão Contraprestações não Ganhas	338.366	-	338.366
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	3.596.547	-	3.596.547
<b>Totais</b>	<b>11.191.999</b>	<b>2.191.360</b>	<b>13.383.360</b>

- (g) **Ativos Garantidores** – O **SERPRAM** possui Ativos Garantidores suficientes para acobertamento das provisões contidas no item anterior, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme demonstramos:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Garantias Financeiras Exigida	8.860.329	7.898.192
Mantida (Aplicações Garantidoras + Dep Judicial)	14.109.194	8.931.668
<b>Excesso de Garantia Financeira</b>	<b>5.248.865</b>	<b>1.033.476</b>

- (h) **Provisões** – A provisão é reconhecida quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação, conforme NBC TG 25 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes). A Sociedade é parte de diversos processos judiciais e administrativos, sendo que provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação, levando-se em conta a posição dos assessores jurídicos, internos e externos, da Sociedade. As provisões são atualizadas periodicamente.
- (i) **Imposto de Renda e Contribuição Social** - Apurados com base no resultado contábil ajustado pelas adições e exclusões legais previstas. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável e acrescida do adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240.000. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O imposto diferido, quando existente, é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores para fins de tributação. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sob a mesma entidade tributável.

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

---

**2.3 – Demonstração dos Fluxos de Caixa**

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método indireto, conforme previsto pela “Normas Gerais do Manual de Plano de Contas”, previsto pela RN 290/2012 e Resolução CFC 1296/10. Em virtude da adoção do método direto para o exercício de 2018, a coluna relativa ao exercício de 2017 foi reapresentada.

**3. Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde**

Composto basicamente por: (i) R\$ 904.045 – Faturas a Receber, decorrentes do saldo de valores faturados a pessoas jurídicas deduzidas das provisões para perdas, (ii) R\$ 69.732 Mensalidades a Receber, decorrentes do saldo de valores faturados a pessoas físicas deduzidas das provisões para perdas, e (iii) R\$ 177.829 – Participação dos Beneficiários em Eventos (co-participação), deduzidas das provisões para perdas.

As provisões para perdas são reconhecidas conforme normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, de acordo com os seguintes critérios:

- (a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

**4. Depósitos Judiciais e Fiscais**

Representam ativos restritos, relacionados a quantias depositadas e mantidas em juízo até a resolução das questões legais relacionadas ao questionamento da cobrança de eventos relativos ao SUS – R\$ 2.191.360 (2017 – R\$ 2.106.776), e multas cobradas pela ANS R\$ 571.414 (2017 – R\$ 571.414).

**5. Investimentos**

A SERPRAM, na busca constante de aprimorar o atendimento de seus usuários com a ampliação da rede de atendimento hospitalar, possui investimentos, como acionista dos Hospitais Varginha S.A. e do IMESA – Instituto de Medicina Especializada de Alfenas S.A..

Em 31 de dezembro, os investimentos eram assim representados, avaliados pelo método da equivalência patrimonial:

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

Investida	PL da Investida	Participação	Valor do Investimento	
			2018	2017
Hospital Varginha	8.141.537	43,64%	3.553.042	3.009.382
Hospital IMESA	6.811.286	32,62%	2.222.077	1.741.348
<b>Totais</b>			<b>5.775.119</b>	<b>4.750.730</b>

As demonstrações financeiras das investidas foram devidamente auditadas por auditores independentes, cujos Pareceres de Auditoria não apresentaram ressalvas quanto aos valores aqui demonstrados como patrimônio da investida. O retorno com esses investimentos somaram o montante de R\$ 1.024.389 e seus efeitos estão contemplados no grupamento das Receitas Patrimoniais.

## 6. Imobilizado

São apresentadas ao custo de aquisição. Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear, com base na aplicação das taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, seu ambiente empregado e a sua forma de utilização e manutenção. A composição dos saldos era a seguinte:

Composicao	Valor de Custo	Depreciação Acumulada	Valor Liquido	
			2018	2017
Máquinas e Equipamentos	214.098	170.404	43.694	17.701
Equipamentos de Informática	564.508	498.266	66.242	58.663
Móveis e Utensílios	195.735	151.142	44.593	51.533
Veículos	939.474	553.085	386.389	455.396
<b>Totais</b>	<b>1.913.815</b>	<b>1.372.897</b>	<b>540.918</b>	<b>583.293</b>

## 7. Provisões Técnicas de Operações Assistência a Saúde

Provisões constituídas para atendimento as RN's 227/2010, 392/2015 e suas alterações posteriores, sendo: (a) Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA (R\$ 3.596.547), constituída integralmente, e (b) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Prestadores e SUS (R\$ 7.257.086). Revisamos os critérios de apropriação e os procedimentos adotados, não encontrando distorções.

A composição dos saldos era a seguinte:

	2018	2017
Provisão de Eventos com o SUS	2.541.598	1.856.619
Provisão de Eventos a Liquidar	4.715.488	5.284.807
Provisão Contraprestações não Ganhas	338.366	277.057
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	3.596.547	3.654.790
<b>Totais</b>	<b>11.191.999</b>	<b>11.073.273</b>

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

---

**8. Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

A composição dos saldos era a seguinte:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	
Tributos e Contribuições	435.903	813.113	(a)
Retenções de Impostos e Contribuições	310.635	367.190	(b)
<b>Totais</b>	<b>746.538</b>	<b>1.180.303</b>	

- (a) Reconhecimento dos impostos incidentes sobre o faturamento (PIS/COFINS e ISS), incidentes sobre os resultados positivos (IRPJ e CSLL), bem como dos valores devidos a título de contribuições previdenciárias e do FGTS. Inexistem valores em atraso.
- (b) Impostos retidos sobre a folha de salários e notas fiscais emitidas por prestadores de serviço, pendentes de recolhimento. Inexistem valores em atraso.

**9. Débitos Diversos**

Decorre: (a) Reconhecimento da provisão das férias acrescidas dos encargos pertinentes, calculados proporcionalmente ao período aquisitivo de cada colaborador, de acordo com a legislação vigente – R\$ 365.334 (2017 – R\$ 356.936) e (b) Valores devidos a fornecedores de materiais e serviços contratados a prazo – R\$ 82.707 (2017 – R\$ 134.735).

**10. Provisões Judiciais**

Correspondem a valores relativos a processos administrativos e/ou judiciais, cíveis e/ou tributários, constituídos de acordo com parecer dos Assessores Jurídicos, que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas. As ações consideradas somam a importância R\$ 2.191.360 (2017 – R\$ 2.106.776).

O total dessas provisões encontra-se garantido por depósitos judiciais conforme consubstanciado na Nota 4.

**11. Patrimônio Líquido**

Representado pelo capital investido pelos acionistas, acrescido das reservas constituídas e dos resultados auferidos no desenvolvimento de seus objetivos sociais.

O capital social é de R\$ 999.184 dividido em 999.184 ações ordinárias nominativas no valor nominal de R\$ 1.

**SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

As movimentações e as variações ocorridas no patrimônio líquido da Operadora, encontram-se devidamente evidenciadas nas Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.

**12. Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência**

Conforme determinado pela Resolução Normativa 159 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, e alterações posteriores, as **Operadoras** devem observar e cumprir as seguintes exigências, no que tange aos valores do Patrimônio Líquido:

**(a) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA**

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 209/2009 da ANS, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA.

**(b) Margem de Solvência**

Calculada em conformidade com o artigo 6º. da RN 209 da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos. É apurada pelo maior valor encontrado entre 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses. A adequação da Margem de Solvência é observada mensalmente e proporcionalmente, devendo estar totalmente adequada em dezembro do ano de 2022. Em 31 de dezembro de 2018, a proporcionalidade a ser alcançada é de 70,52% da Margem de Solvência integral.

A **Operadora** encontra-se totalmente adequada aos limites impostos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar para o Patrimônio Mínimo Ajustado e a Margem de Solvência.

**13. Segregação das Despesas com Eventos**

A Operadora mantém Registro de Segregação de despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias, outros atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médico Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º. Trimestre de 2016 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9656/1998, com cobertura médico hospitalar e modalidade de pré-pagamento, cuja composição era a seguinte:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Contratada	493.183,55	447.215,66	82.077,97	944.296,64	315.576,63	0,00	2.282.350,45
Reembolso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>493.183,55</b>	<b>447.215,66</b>	<b>82.077,97</b>	<b>944.296,64</b>	<b>315.576,63</b>	<b>0,00</b>	<b>2.282.350,45</b>



## SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar S.A.

Notas Explicativas da Administração  
Exercícios Encerrados em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em Reais (R\$ 1)

---

### 14. Seguros Contratados

A **Operadora** possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela Administração, para cobrir eventuais perdas.

### 15. Eventos Subsequentes

A Administração, não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração dessas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Alfenas – MG, 31 de dezembro de 2018

Dr. Jose Carlos Miranda  
Diretor Presidente

Jorge Isalino da Silva  
TC - CRCMG 013.982