

Belo Horizonte, 20 de março de 2019

Ilmos. Srs.
Acionistas e Administradores da
**SERPRAM - Serviço de Prestação
de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**
Alfenas - MG

Prezados Senhores,

Anexamos à presente, nosso relatório da Auditoria Externa referente as Demonstrações Contábeis e Financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018, compreendendo o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultados do Período, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa.

Colocamo-nos à disposição de V.Sas. para os esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários.

Atenciosamente,



R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

Luiz Carlos Rodrigues e Rodriguez

Diretor

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

RELATÓRIO DA AUDITORIA EXTERNA
Período findo em 31 de dezembro de 2018

INTRODUÇÃO

O presente relatório refere-se à auditoria dos procedimentos e controles internos adotados para as Demonstrações Contábeis e Financeiras da **SERPRAM – Serviço de Prestação de Assistência Médico Hospitalar S.A.**, relativas ao período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2018, compreendendo o Balanço Patrimonial e as Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e do Fluxo de Caixa.

Foram feitas verificações de livros, documentos, controles e outros elementos operacionais. Adotamos o sistema de teste, amostragens e provas seletivas, na extensão julgada necessária, segundo as circunstâncias.

Não houve exame de todas as operações, dia a dia, mas foram feitas as verificações principais que a Auditoria julgou necessárias, a fim de examinar a consistência dos valores demonstrados, formando base para a opinião que é expandida no parecer anexo.

Nossos trabalhos foram executados de acordo com as Normas e Procedimentos de Auditoria, conforme Resoluções nº 1203/2009, do Conselho Federal de Contabilidade.

Foram observadas, as eventuais aplicações dos dispositivos da Lei nº 6.404/76, as alterações introduzidas pela Lei 11638/07, bem como as normas e resoluções emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Para fundamentar a opinião da Auditoria sobre as referidas Demonstrações Contábeis e Financeiras, foram procedidos os exames de rotina e exames especiais necessários, em grau que foi julgado suficiente. Além disso, foram obtidas explicações complementares à finalidade dos trabalhos realizados.



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)

CONTEM:

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração do Fluxo de Caixa

Notas Explicativas

Parecer dos Auditores



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

Balanco Patrimonial
Períodos findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$ 1)

ATIVO	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE	22.664.538	18.248.100
Disponibilidades	2.139.427	886.491
Realizável	20.525.111	17.361.610
Aplicações	19.254.358	15.861.103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.346.419	6.253.477
Aplicações Livres	7.907.939	9.607.626
Créditos de Oper.c/Planos de Assistência à Saúde	1.151.606	1.274.046
Contraprestação Pecuniária Prêmio a Receber	973.777	1.074.547
Outros Créditos Oper. Planos de Assist. à Saúde	177.829	199.499
Créditos Op. Prest.Serv. de Assist. Saúde Não Relac. Plano	90.718	95.976
Créditos Tributários e Previdenciários	4.818	99.567
Bens e Títulos a Receber	15.548	24.312
Despesas Antecipadas	8.063	6.606
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.078.811	8.012.213
Realizável a Longo Prazo	2.762.775	2.678.191
Depósitos Fiscais e Judiciais	2.762.775	2.678.191
Investimentos	5.775.119	4.750.729
Outros Investimentos	5.775.119	4.750.729
Imobilizado	540.917	583.293
Bens Móveis não Hospitalares/não Odontológicos	540.917	583.293
TOTAL DO ATIVO	31.743.349	26.260.313

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.



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

Balanco Patrimonial
Períodos findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$ 1)

PASSIVO	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE	12.590.186	12.927.182
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	11.191.999	11.073.274
Provisão de Prêmio/ Contraprestações não Ganhos	338.366	277.057
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.541.598	1.856.619
Prov. de Eventos/Sinistros a Liq. p/ Outros Prest. Serv. Assist.	4.715.488	5.284.807
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	3.596.547	3.654.790
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99.641	76.202
Comercialização sobre Operações	99.641	76.202
Débitos de Op. Pl. Assist. Saúde n/Relac. Pl. Operadora	34.231	54.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	746.537	1.180.303
Débitos Diversos	517.778	542.958
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.432.406	2.779.050
Provisões Técnicas de Operações Assistência a Saúde	2.191.360	2.106.776
Provisões Judiciais	1.241.046	672.274
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15.720.757	10.554.081
Capital Social e/ou Patrimônio Social	999.184	999.184
Reservas	14.721.573	9.554.897
Reserva Legal	252.670	252.670
Reserva Contingências	335.000	335.000
Reservas Retenção de Lucros	1.417.453	2.814.204
Reservas de Lucros/ Sobras/ Retenção Superavit	12.716.450	6.153.023
TOTAL DO PASSIVO	31.743.349	26.260.313

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

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

Demonstração do Resultado
Períodos findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$ 1)

Composição	2018	2017
Contraprestações Efetivas Oper. Assist. à Saúde	87.672.859	71.507.948
Receitas com Operações de Assist. Saúde	87.672.859	71.507.948
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	88.991.986	72.685.720
Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. Saúde	(1.319.127)	(1.177.772)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos	(68.460.894)	(57.573.096)
Eventos Indenizáveis/Sinistros Retidos	(68.519.137)	(57.173.055)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados	58.243	(400.041)
Resultado das Oper.c/ Planos de Assist. a Saúde	19.211.965	13.934.852
Receitas Assuist. Saude Não Relacionados Planos Saude	2.106.520	2.546.904
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.857	-
Outras Receitas Operacionais	2.049.664	2.546.904
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist. a Saude	(1.328.943)	(435.126)
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist. a Saude	(958.320)	(435.126)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(370.623)	-
Resultado Bruto	19.989.542	16.046.630
Despesas de Comercialização	(1.914.261)	(1.258.302)
Despesas Administrativas	(10.775.295)	(9.349.524)
Resultado Financeiro Líquido	1.016.932	1.789.069
Receitas Financeiras	1.974.682	2.011.374
Despesas Financeiras	(957.749)	(222.305)
Resultado Patrimonial	1.064.988	661.736
Receitas Patrimoniais	1.256.939	661.736
Despesas Patrimoniais	(191.951)	-
Resultado antes dos Impostos e Participações	9.381.906	7.889.609
Imposto de Renda	(2.062.882)	(1.790.825)
Contribuição Social	(755.597)	(653.337)
Resultado Líquido do Exercício	6.563.427	5.445.447

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.



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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Períodos findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$ 1)

Composição	Capital Realizado	Reservas de Capital	Reservas de Lucro	Prejuízos Deficits Acumulados	Total
		Patrimonial	Sobras/Retenções		
Saldos em 31 de dezembro de 2016	999.184	-	4.109.449	-	5.108.633
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício			5.445.447	-	5.445.447
Saldos em 31 de dezembro de 2017	999.184	-	9.554.896	-	10.554.080
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício			6.563.427	-	6.563.427
Proposta da Destinação dos Lucros					-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Distribuídos	-	-	(1.396.750)	-	(1.396.750)
Saldos em 31 de dezembro de 2018	999.184	-	14.721.573	-	15.720.757

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

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

Demonstração dos Fluxos de Caixa
Períodos findos em 31 de dezembro
Em reais (R\$ 1)

	2018	2017
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Sobra (Perda) líquida do exercício	6.563.427	5.445.447
Ajustes por:		
Resultados de Participação Societária - MEP	(1.024.389)	(660.736)
Depreciações e amortizações	178.302	144.342
Valor residual das baixas do imobilizado	(40.598)	-
(Aumento) redução nos ativos:		
Contraprestação Pecuniária/Premios a Receber	100.770	(309.975)
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	21.670	(199.499)
Outros Créditos de Oper. Assist. Saude	(5.258)	(95.976)
Créditos Tributários e Previdenciários	94.748	173.195
Aplicações financeiras	(13.794.754)	(4.481.825)
Resgate de Aplicações financeiras	10.401.499	502.777
Bens e Títulos a Receber	8.764	25.004
Depósitos judiciais	(84.584)	(678.322)
Outros ativos circulantes e não circulantes	(1.457)	(6.606)
Aumento (redução) nos passivos:		
Provisões Técnicas	203.309	583.722
Débitos de Operações não Relacionados Assistência a Saúde	3.224	(54.814)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(433.765)	616.143
Débitos Diversos	(25.180)	182.824
Provisão para contingências	568.772	(274.144)
Outros passivos circulantes e não circulantes	(5.026)	-
Recursos líquidos provenientes das operações	2.729.475	911.557
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(194.338)	(373.643)
Baixas do imobilizado e do intangível	114.549	-
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(79.789)	(373.643)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Distribuição de sobras/Pagamentos Dividendos e Juros Capital Proprio	(1.396.750)	-
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	(1.396.750)	-
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	1.252.936	537.914
Varição do caixa e equivalentes de caixa:		
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	2.139.427	886.491
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	886.491	348.577
(Redução) aumento do caixa e equivalentes de caixa	1.252.936	537.914

As Notas Explicativas da Administração são parte Integrante das Demonstrações Financeiras.

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
Totais	11.191.999	2.191.360	13.383.360

- (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:

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

- (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
Totais			5.775.119	4.750.730

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
Totais	1.913.815	1.372.897	540.918	583.293

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
Totais	11.191.999	11.073.273

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:

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

- (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
Rede Própria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rede Contratada	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
TOTAL	493.183,55	447.215,66	82.077,97	944.296,64	315.576,63	0,00	2.282.350,45



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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores Acionistas e Administradores da
**SERPRAM - Serviço de Prestação
de Assistência Médico-Hospitalar S.A.**
Alfenas - MG

Opinião sem Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico - Hospitalar S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018, e as respectivas demonstrações do resultado, 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 foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico - Hospitalar S.A.**, 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 **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico Hospitalar S.A.**, é a responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração/gestão.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração/gestão 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/gestão e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com 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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

administração/gestão somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito disso.

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A Administração da **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico Hospitalar S.A.**, é a responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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 **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico - Hospitalar S.A.**, 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 ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico - Hospitalar S.A.**, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão 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 de uma 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.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 os procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos Controles Internos da **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico - Hospitalar S.A.**
- 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 companhia. 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 **SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico - Hospitalar S.A.**, 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/MG, 20 de março de 2019

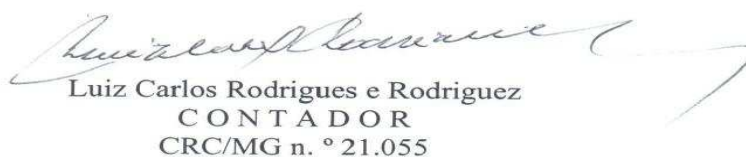
R&R AUDITORIA E CONSULTORIA

CRC/MG nº 5.198-02

CVM 8460



Régis Monteiro Ferreira
CONTADOR
CRC/MG n.º 67.409



Luiz Carlos Rodrigues e Rodriguez
CONTADOR
CRC/MG n.º 21.055